



nationale  
nederlanden

Voorwaarden

## Bedrijfsschadeverzekering

---

Artikel	B 03.2.90 B
Datum	01 januari 2019

---

# Inhoud

<b>Belangrijk om vooraf te weten</b>	<b>3</b>
<b>1 Hoe geeft u een schade aan ons door?</b>	<b>4</b>
<b>2 Welke veranderingen moet u altijd doorgeven?</b>	<b>4</b>
<b>3 Wat is verzekerd?</b>	<b>5</b>
3.1 Verzekerd belang	5
3.2 Wanneer hebt u dekking?	5
3.3 In welke landen hebt u dekking?	5
3.4 Wat is de betekenis van het verzekerde bedrag?	5
3.5 Verzekerde schade	5
3.6 Verzekerde gebeurtenissen	5
3.7 Dekkingen op andere plaatsen	8
3.8 Extra dekkingen	8
<b>4 Wat is niet verzekerd?</b>	<b>9</b>
4.1 Opzet, roekeloosheid en merkelijke schuld	9
4.2 Onwettige teelt, productie en handel	10
4.3 Overstroming	10
4.4 Waterschade aan goederen in kelders	10
4.5 Milieuschade	10
4.6 Andere verzekeringen	10
4.7 Aardbeving	10
4.8 Atoomkernreacties	10
4.9 Vulkanische uitbarsting	11
4.10 Molest	11
4.11 Internationale sancties	11
4.12 Bijzondere regeling bij terrorismeschade	11
<b>5 Wat gebeurt er bij schade en wat vergoeden wij?</b>	<b>12</b>
5.1 Welke verplichtingen hebt u bij een schade?	12
5.2 Wat doen wij als u een schade aan ons doorgeeft?	13
5.3 Op welk bedrag wordt de schade vastgesteld?	13
5.4 Hoe snel krijgt u de schade vergoed?	14
5.5 Hoe bepalen wij welk bedrag u krijgt vergoed?	14
5.6 Wat gebeurt er als u niet voldoende bent verzekerd?	14
<b>6 Welke andere afspraken zijn er?</b>	<b>15</b>
6.1 Algemene informatie	15
6.2 Begin en einde van de verzekering	16
6.3 Het betalen van de premie	17
6.4 Mogen wij de premie en/of de voorwaarden tussentijds aanpassen?	18
6.5 Wat doen wij bij fraude?	18
<b>Begrippenlijst</b>	<b>19</b>

## Belangrijk om vooraf te weten

### Wat is een Bedrijfsschadeverzekering?

Een Bedrijfsschadeverzekering is een verzekering die u beschermt tegen de financiële gevolgen van stilstand of storing in uw bedrijf als uw **bedrijfsmiddelen** beschadigd zijn geraakt door bijvoorbeeld brand, ontploffing, blikseminslag, **diefstal**, aanrijding of water.

### Wat staat in deze voorwaarden en wat staat in de polis?

De verzekering bestaat uit

- deze voorwaarden en
- de polis. Het clauseblad is onderdeel van de polis.

In de voorwaarden leest u wat verzekerd is, wat niet verzekerd is en wat dit betekent in geval van schade. Aan het eind van deze voorwaarden vindt u de andere afspraken die gelden voor deze verzekerings-overeenkomst.

In uw polis staan de gegevens die u ons hebt gegeven. Met deze gegevens hebben wij beoordeeld of wij de verzekering konden aangaan of voortzetten. Verder staan in uw polis afspraken die specifiek voor uw verzekering gelden, bijvoorbeeld welke dekkingen u hebt verzekerd, wat de verzekerde bedragen zijn en welke eigen risico's en clauses van toepassing zijn. Uw premie is ook op deze gegevens gebaseerd.

Omdat deze verzekering is bedoeld voor het verzekeren van **bedrijfsschade** hebben wij het in deze voorwaarden vaak over '**bedrijfsschade**'. Als uit uw polis blijkt dat iets anders is verzekerd, moet u bij '**bedrijfsschade**' dat andere daarvoor in de plaats zetten. Als er verschil is tussen deze voorwaarden en wat in uw polis staat, dan gelden de afspraken die in uw polis staan.

**Let op:** in de polis, de voorwaarden en de clauses kunnen preventie-eisen zijn voorgeschreven. Het is belangrijk dat u nagaat of u aan deze preventie-eisen voldoet. Als u niet aan deze eisen voldoet, kan dat gevolgen hebben voor uw recht op schadevergoeding. Neemt u bij twijfel hierover contact op met uw verzekeringsadviseur.

### Waarom zijn woorden vet gedrukt?

In deze voorwaarden zijn woorden vet gedrukt. Die woorden hebben een speciale betekenis. De uitleg daarvan staat in de begrippenlijst achter in deze voorwaarden.

### Wie wordt bedoeld met 'u' en 'wij'?

Als wij in deze voorwaarden of in uw polis spreken over 'u' dan bedoelen wij de **verzekeringnemer**. Met 'wij' of 'ons' bedoelen we Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. of de gevolmachtigde die namens ons de polis heeft ondertekend.

### Wie is uw eerste aanspreekpunt?

Hebt u deze verzekering gesloten via een verzekeringsadviseur? Dan is uw verzekeringsadviseur uw eerste aanspreekpunt. Dat betekent dat u schademeldingen en andere mededelingen aan ons altijd via uw verzekeringsadviseur doet.

## 1 Hoe geeft u een schade aan ons door?

Hebt u schade die onder de dekking van deze verzekering valt? Geeft u dit dan via uw verzekeringsadviseur zo snel mogelijk aan ons door. Hebt u geen verzekeringsadviseur of kunt u uw verzekeringsadviseur niet op tijd bereiken? Dan kunt u de schade ook rechtstreeks aan ons doorgeven. U vindt onze contactgegevens op de website [www.nn.nl](http://www.nn.nl).

Neem verder binnen redelijke grenzen alle maatregelen om schade te voorkomen of te verminderen. Neem deze maatregelen op het moment dat zich een **gebeurtenis** dreigt voor te doen waartegen deze verzekering dekking biedt. En was dat niet mogelijk, neem die maatregelen dan direct nadat u op de hoogte bent van die **gebeurtenis**.

## 2 Welke veranderingen moet u altijd doorgeven?

Wij zijn op de ingangsdatum van uw verzekering bekend met de ligging, het materiaal van de gevels, de dakbedekking, de constructie, de inrichting, het gebruik en de bestemming van het gebouw waarin de **bedrijfsmiddelen** zich bevinden, zoals u deze aan ons hebt doorgegeven.

### Aard, activiteit, gebruik en bestemming

Tijdens de looptijd van uw verzekering kunnen er omstandigheden veranderen. Dit kan te maken hebben met de aard of de activiteit van uw bedrijf of met het gebruik of de bestemming van het **gebouw**.

Het is belangrijk dat u de volgende veranderingen aan ons doorgeeft:

- de **bedrijfsmiddelen** of een deel daarvan verhuizen naar een ander adres;
- de **bedrijfsmiddelen** of een deel daarvan worden naar een ander adres overgebracht en u kunt verwachten dat die situatie langer dan drie maanden gaat duren;
- personen gebruiken zonder uw toestemming het gebouw of een deel daarvan waar de **bedrijfsmiddelen** zich bevinden (bijvoorbeeld krakers);
- het **gebouw** of een deel daarvan waar de **bedrijfsmiddelen** zich bevinden, is niet meer in gebruik en u kunt verwachten dat die situatie langer dan twee maanden gaat duren;

- het **gebouw** of een deel daarvan waar de **bedrijfsmiddelen** zich bevinden, staat leeg en u kunt verwachten dat die situatie langer dan twee maanden gaat duren;
- het materiaal van de gevels, de dakbedekking of de constructie van het **gebouw** waar de **bedrijfsmiddelen** zich bevinden, verandert;
- de bestemming van het **gebouw** waar de **bedrijfsmiddelen** zich bevinden, verandert (er komt bijvoorbeeld een ander bedrijf met andere activiteiten in het **gebouw**) en/of uw eigen bedrijfsactiviteiten veranderen.

### Binnen welke termijn moet u de veranderingen aan ons doorgeven?

Is er sprake van een omstandigheid zoals hiervoor omschreven? Dan moet u de verandering direct nadat u hiervan op de hoogte bent aan ons doorgeven.

### Wat gebeurt er als u de veranderingen op tijd doorgeeft?

Wij beoordelen de veranderingen. Door de veranderingen kan de premie hoger of lager worden of kan de dekking veranderen. Ook hebben wij het recht de verandering niet te accepteren en de verzekering te beëindigen.

Wij sturen u een brief waarin staat of wij de verzekering willen voortzetten. En zo ja, tegen welke premie en onder welke voorwaarden. Zolang u van ons deze brief niet hebt gekregen, bent u gewoon verzekerd op de voorwaarden en tegen de premie die van toepassing waren voordat de verandering plaatsvond.

U moet reageren op onze brief. U bent pas definitief verzekerd in de nieuwe situatie als u en wij dat met elkaar zijn overeengekomen. U moet ons wel laten weten dat u akkoord bent. Als u dat niet doet of wij komen met elkaar niet tot overeenstemming over de voortzetting van de verzekering, dan eindigt de verzekering zonder verdere kennisgeving 45 dagen na de datum waarop de brief is geschreven die u hebt gekregen.

### Wat gebeurt er als u de veranderingen niet (op tijd) doorgeeft?

Geeft u een verandering niet op tijd aan ons door? Dan bent u niet meer verzekerd vanaf twee maanden na het moment dat een verandering is ingegaan.

U bent nog wel verzekerd als wij uw verzekering tegen dezelfde premie en voorwaarden zouden hebben voortgezet als u de verandering op tijd had doorgegeven. En ook als wij uw verzekering zouden hebben voortgezet tegen een hogere premie. In dat geval wordt de verzekerde schade vergoed in dezelfde verhouding als de betaalde premie staat tegenover de hogere premie die u had moeten betalen als u de verandering op tijd had doorgegeven.

#### Voorbeeld

Uw premie was vóór de verandering € 200,-. Na de verandering is er sprake van een hoger brandrisico en is uw premie € 400,-. Stel de verzekerde schade is € 5.000,-. U krijgt dan vergoed: € 200,- : € 400,- x € 5.000,- = € 2.500,- (oude premie : nieuwe premie x schadebedrag = vergoeding).

#### Wat hoeft u niet door te geven?

Wij zijn bekend met de aangrenzende gebouwen, objecten en activiteiten die daar plaatsvinden. Als de aangrenzende gebouwen, objecten of die activiteiten veranderen, heeft dit geen invloed op uw verzekering. U hoeft een verandering daarvan niet aan ons door te geven.

### 3 Wat is verzekerd?

In dit artikel leest u wat is verzekerd, wanneer en in welke landen u dekking hebt, wat de betekenis is van het verzekerde bedrag, wat wij verstaan onder verzekerde schade, tegen welke gebeurtenissen de **bedrijfsschade** is verzekerd en welke extra dekkingen u hebt.

#### 3.1 Verzekerd belang

Verzekerd is **bedrijfsschade** die de verzekerde lijdt tijdens de uitkeringstermijn door vertraging in of stilstand van de bedrijfsactiviteiten of het beroep door schade aan **bedrijfsmiddelen**. De **verzekerde** heeft een belang als hij

- (mede)eigenaar is van het bedrijf dat in de polis is genoemd;
- het risico draagt voor de continuïteit van de bedrijfsactiviteiten, zoals dat in de polis is genoemd.

#### 3.2 Wanneer hebt u dekking?

U hebt dekking als

- de schadeveroorzakende **gebeurtenis** zich tijdens de looptijd van de verzekering heeft voorgedaan en
- de schade niet is uitgesloten in de polis en/of in artikel 4 Wat is niet verzekerd? en
- op het moment waarop u de verzekering sloot het voor de **verzekerde** onzeker was dat deze **gebeurtenis** zich zou voordoen. Breidt u de dekking later uit? Dan geldt voor de uitgebreide dekking de wijzigingsdatum als het moment waarop u de verzekering hebt gesloten.

#### 3.3 In welke landen hebt u dekking?

U hebt dekking voor schade die is ontstaan binnen Nederland, tenzij in deze voorwaarden daarvan nadrukkelijk wordt afgeweken. Als wij met u een ander dekkinggebied zijn overeengekomen, staat dit vermeld in uw polis.

#### 3.4 Wat is de betekenis van het verzekerde bedrag?

Wij vergoeden de schade tot maximaal het in de polis genoemde verzekerde bedrag per **gebeurtenis**.

#### 3.5 Verzekerde schade

Deze verzekering dekt **bedrijfsschade** door materiële schade aan **bedrijfsmiddelen**

- in gebouwen op het risicoadres dat in de polis is genoemd, tegen alle verzekerde gebeurtenissen;
- op andere plaatsen, zoals genoemd bij 'Op andere plaatsen', tegen de verzekerde gebeurtenissen die daar worden genoemd.

De schade is ook verzekerd als de verzekerde **gebeurtenis** het gevolg is van een gebrekkige eigenschap of een tekortkoming van de **bedrijfsmiddelen**.

#### 3.6 Verzekerde gebeurtenissen

##### 3.6.1 Brand

Verzekerd is schade door brand. Wij verstaan hieronder vuur met vlammen dat in staat is zich uit eigen kracht te verspreiden.

Ook verzekerd is schade als gevolg van brand die op een andere locatie is ontstaan.

Brand is niet

- zengen, schroeien, smelten, verkolen, broeien;
- doorbranden van elektrische apparaten en motoren;
- oververhitten, doorbranden, doorbreken van ovens en ketels;
- vuur op de plaats waar het hoort te zijn.

### 3.6.2 Brandblussing

Verzekerd is schade door brandblussing. Wij verstaan hieronder brandbestrijding en daaruit voortkomende beschadiging aan **bedrijfsmiddelen**.

Onder schade door brandblussing verstaan wij ook schade aan en kwijtraken van **bedrijfsmiddelen** door maatregelen van de brandweer of andere bevoegde instanties om de brand te bestrijden.

### 3.6.3 Blikseminslag

Verzekerd is schade door blikseminslag. Wij verstaan hieronder het inslaan van de bliksem in het gebouw waar zich bedrijfsmiddelen bevinden.

### 3.6.4 Inductie en overspanning

Verzekerd is schade door inductie en overspanning. Beide gebeurtenissen moeten zijn ontstaan door onweersactiviteiten.

### 3.6.5 Ontploffing

Verzekerd is schade door ontploffing. Wij verstaan hieronder een korte, plotselinge hevige krachtsuitbarsting van gassen of dampen

- in een vat waarbij de wand van het vat kapot is gegaan doordat de druk in het vat groter was dan daarbuiten;
- buiten een vat, waarbij de gassen of dampen door een scheikundige reactie van vaste stoffen, vloeistoffen, gassen, dampen of een mengsel daarvan zijn ontwikkeld en zijn uitgezet.

Onder schade door ontploffing verstaan wij ook beschadiging doordat de zaken zich in de buurt bevonden van andere zaken die door de kracht van de ontploffing beschadigd zijn geraakt.

### 3.6.6 Luchtverkeer

Verzekerd is schade door luchtverkeer. Wij verstaan hieronder het getroffen worden door een lucht- of ruimtevaartuig, en door voorwerpen die daaraan zijn verbonden of daarmee worden vervoerd, maar daarvan zijn losgeraakt.

### 3.6.7 Aanrijding en aanvaring

Verzekerd is schade door aanrijding of aanvaring van een **gebouw**.

Onder schade door aanrijding en aanvaring verstaan wij ook schade aan de **bedrijfsmiddelen** door lading van voertuigen of vaartuigen die door aanrijding of aanvaring van een **gebouw** van die voertuigen of vaartuigen is afgevallen of daaruit is gestroomd.

### 3.6.8 Storm

Verzekerd is schade door storm. Wij verstaan hieronder de windkracht bij een windsnelheid van ten minste 50 km per uur (windkracht 7).

Ook verzekerd is schade als de **bedrijfsmiddelen** beschadigd raken door voorwerpen die door storm omvallen en/of door de lucht vliegen.

### 3.6.9 Neerslag

Verzekerd is schade door neerslag. Wij verstaan hieronder regen, sneeuw, hagel, smeltwater en rioolwater

- **onvoorzien** het **gebouw** binnengekomen waar de **bedrijfsmiddelen** zich bevinden door lekkage of overlopen van daken, balkons, dakgoten en bovengrondse afvoerpijpen daarvan;
- **onvoorzien** gestroomd uit inpandige afvoerleidingen.

Niet verzekerd is schade:

- door neerslag en/of rioolwater binnengekomen via de begane grond of de openbare weg;
- door grondwater;
- die bestaat uit herstel van daken, balkons, dakgoten en afvoerleidingen voor zover dit herstel nodig is om de oorzaak van de schade op te heffen;
- door een gebrek aan onderhoud van het **gebouw** waar de **bedrijfsmiddelen** zich bevinden.

### 3.6.10 Hevige plaatselijke regenval

Verzekerd is schade door hevige plaatselijke regenval. Wij verstaan hieronder minstens 40 millimeter regen in 24 uur gemeten binnen 2 kilometer rondom het **gebouw** waar de **bedrijfsmiddelen** zich bevinden. Het water moet buiten zijn normale loop zijn getreden en **onvoorzien** het **gebouw** zijn binnengekomen via de begane grond.

### 3.6.11 Hagel

Verzekerd is schade door hagel. Wij verstaan hieronder het inslaan van hagelstenen op de buitenkant van het **gebouw** waar de **bedrijfsmiddelen** zich bevinden.

### 3.6.12 Sneeuwdruk

Verzekerd is schade door sneeuwdruk. Wij verstaan hieronder de druk die sneeuw en/of ijs uitoefenen op de buitenkant van het **gebouw** waar de **bedrijfsmiddelen** zich bevinden.

### 3.6.13 Wateropeenhoping

Verzekerd is schade door wateropeenhoping. Wij verstaan hieronder de druk die een opeenhoping van regen- en/of smeltwater uitoefent op de buitenkant van het **gebouw** waar de **bedrijfsmiddelen** zich bevinden.

### 3.6.14 Vorst

Verzekerd is schade door vorst. Wij verstaan hieronder schade aan een waterleidinginstallatie, een centrale verwarmingsinstallatie, een airconditioningsinstallatie of een sprinklerinstallatie of op deze installaties aangesloten aanvoerleidingen, afvoerleidingen en toestellen door het springen door vorst.

### 3.6.15 Water en stoom

Verzekerd is schade door **onvoorziën** stromen en overlopen van water en/of stoom uit

- een waterleidinginstallatie, een centrale verwarmingsinstallatie, een airconditioningsinstallatie of een sprinklerinstallatie;
- aanvoerleidingen, afvoerleidingen en toestellen, die zijn aangesloten op deze installaties;
- een riool.

### 3.6.16 Blusmiddel

Verzekerd is schade door **onvoorziën** stromen van blusmiddel uit

- een blustoestel;
- leidingen en toestellen die zijn aangesloten op het blustoestel.

### 3.6.17 Aquarium

Verzekerd is schade door **onvoorziën** stromen van water uit een aquarium.

### 3.6.18 Diefstal

Verzekerd is schade door **diefstal** of poging tot **diefstal**, beide door middel van **braak**.

### 3.6.19 Vandalisme

Verzekerd is schade door vandalisme gepleegd door iemand die het **gebouw** waar de **bedrijfsmiddelen** zich bevinden van buiten af zonder toestemming van een **verzekerde** is binnengedrongen.

### 3.6.20 Rellen, relletjes en opstootjes

Verzekerd is schade door rellen, relletjes of opstootjes. Wij verstaan hieronder openbare betogingen, demonstraties en/of bijeenkomsten die de gewone orde op straat verstoren en/of gevaarlijk gaan met geweld.

### 3.6.21 Werkstaking

Verzekerd is schade door werkstaking. Wij verstaan hieronder gemeenschappelijk niet of slechts gedeeltelijk uitvoeren van rechtmatig opgedragen werk door werknemers in een onderneming.

### 3.6.22 Rook en roet

Verzekerd is schade door rook en/of roet plotseling uitgestoten door een op een schoorsteen van het **gebouw** waar de verzekerde **bedrijfsmiddelen** zich bevinden aangesloten verwarmingsinstallatie of kookinstallatie.

### 3.6.23 Olie

Verzekerd is schade door **onvoorziën** uitstromen van olie uit een op een schoorsteen van het **gebouw** waar de **bedrijfsmiddelen** zich bevinden aangesloten verwarmingsinstallatie of kookinstallatie en/of bijbehorende leidingen en tanks.

### 3.6.24 Bijtende stoffen

Verzekerd is schade door bijtende stoffen. Wij verstaan hieronder stoffen of mengsels die door hun chemische werking materialen aantasten of vernietigen waarmee zij in aanraking komen.

Niet verzekerd is schade door bijtende stoffen die zijn gebruikt voor schoonmaken, herstel of vernieuwen van de **bedrijfsmiddelen** of die het gevolg is van productiefouten.

### 3.6.25 Omvallen

Verzekerd is schade door omvallen van bomen, kranen, hoogwerkers, heistellingen, windmolens, antennes, vlaggenmasten, lichtmasten en/of afbreken van delen van deze zaken.

### 3.6.26 Scherven

Verzekerd is schade door breken van glas van spiegels, wandversieringen, vitrines en ruiten.

### 3.6.27 Kappen en snoeien

Verzekerd is schade door kappen of snoeien van bomen.

### 3.6.28 Luchtdruk

Verzekerd is schade door doorbreken van de geluidsbarrière door lucht- of ruimtevaartuigen.

### 3.6.29 Paarden en vee

Verzekerd is schade door het uitbreken van paarden en/of vee.

### 3.6.30 Meteorieten

Verzekerd is schade door meteorieten.

### 3.6.31 Elektriciteit, water en aardgas

Verzekerd is schade door storing in de levering van elektriciteit, water of aardgas door schade aan de elektriciteitscentrale, het gasbedrijf of het waterleidingbedrijf (inclusief tussenstations en transformatorhuizen).

De storing moet

- het gevolg zijn van een verzekerde **gebeurtenis**, zoals omschreven bij 1 t/m 30 en
- langer dan zes uur aaneengesloten duren.

Niet verzekerd is storing in de levering door schade aan buizen, pijpen, leidingen, hoogspanningsmasten en kabels tussen de elektriciteitscentrale, het gasbedrijf of waterleidingbedrijf (en tussenstations en transformatorhuizen) en de locatie waar de **bedrijfsmiddelen** zich bevinden.

## 3.7 Dekkingen op andere plaatsen

Wij vergoeden schade die is ontstaan op andere plaatsen dan in de gebouwen die zich op het risicoadres bevinden, zoals hierna genoemd.

### 3.7.1 Aan de buitenkant van het gebouw

Wij vergoeden **bedrijfsschade** als deze is ontstaan door schade aan **bedrijfsmiddelen** in automaten, vitrines en eilandetalages, die zich aan de buitenkant van het **gebouw** bevinden op het risicoadres dat in de polis is vermeld.

Deze dekking geldt als de schade is ontstaan als gevolg van de verzekerde gebeurtenissen brand, brandblussing, blikseminslag, inductie en overspanning, ontploffing, luchtverkeer, aanrijding en aanvaring, luchtdruk, rook en roet, olie, omvallen, meteorieten, elektriciteit, water en aardgas.

### 3.7.2 Onder afdaken en op het terrein

Wij vergoeden **bedrijfsschade** als deze is ontstaan door schade aan **bedrijfsmiddelen** die zich bevinden onder afdaken of op het terrein op het risicoadres dat in de polis is vermeld.

Deze dekking geldt als de schade is ontstaan als gevolg van de verzekerde gebeurtenissen brand, brandblussing, blikseminslag, inductie en overspanning, ontploffing, luchtverkeer, luchtdruk en meteorieten.

### 3.7.3 Tijdelijk op een andere locatie

Wij vergoeden **bedrijfsschade** als deze is ontstaan door schade aan **bedrijfsmiddelen** die zich maximaal drie maanden achter elkaar op een andere locatie in Nederland of elders in Europa bevinden. Wij vergoeden per **gebeurtenis** maximaal 10% van het verzekerde bedrag, met een maximum van € 125.000,-.

Deze dekking geldt

- in gebouwen, tegen alle verzekerde gebeurtenissen;
- buiten gebouwen, tegen schade die is ontstaan als gevolg van de verzekerde gebeurtenissen brand, brandblussing, blikseminslag, inductie en overspanning, ontploffing, luchtverkeer, luchtdruk en meteorieten.

## 3.8 Extra dekkingen

Wij vergoeden kosten dan wel **bedrijfsschade**, zoals hierna genoemd.

### 3.7.1 Kosten en salaris van experts

Wij vergoeden de kosten en het salaris van experts die de schade vaststellen en die de toedracht van de schade onderzoeken. De vergoeding voor een expert die u zelf hebt benoemd, is maximaal het bedrag dat wij aan onze expert zouden betalen voor dezelfde werkzaamheden.

Wij vergoeden geen kosten en salaris van een expert als die zich niet gedraagt naar de regels die zijn vastgelegd in de 'Gedragscode schade-expertiseorganisaties' van het Verbond van Verzekeraars.

### 3.7.2 Straatafzetting

Wij vergoeden **bedrijfsschade** als deze is ontstaan door het afzetten van een straat of een toevoerweg over het water.



Deze dekking geldt

- als door een verzekerde gebeurtenis schade is ontstaan aan een naburig **gebouw** en
- voor zover het in de polis genoemde risicoadres door die afzetting niet of beperkt toegankelijk is.

### 3.7.3 Winkelcentrum

Wij vergoeden **bedrijfsschade** als deze is ontstaan door het afsluiten van het deel van het winkelcentrum of het bedrijvencentrum waar **verzekerde** is gevestigd, maar dat niet bij **verzekerde** in gebruik is.

Deze dekking geldt als door een verzekerde **gebeurtenis** schade is ontstaan aan dat deel van het winkelcentrum of bedrijvencentrum.

### 3.7.4 Publiekstrekker

Wij vergoeden **bedrijfsschade** als deze is ontstaan door het sluiten of gedeeltelijk sluiten van een gebouw van een naburig bedrijf of winkelcentrum dat geldt als publiekstrekker.

Deze dekking geldt als door een verzekerde **gebeurtenis** schade is ontstaan aan dat naburige bedrijf of winkelcentrum.

### 3.7.5 Reconstructiekosten

Deze dekking geldt alleen voor zover deze in de polis is genoemd. Wij vergoeden de reconstructiekosten tot maximaal het verzekerde bedrag.

Verzekerd zijn de kosten van reconstructie van de administratie. Wij verstaan onder administratie alle administratieve en financiële gegevens, tekeningen en mallen, ongeacht de wijze waarop deze zijn vastgelegd. De reconstructiekosten zijn verzekerd tot maximaal het verzekerde bedrag.

Onder administratie verstaan wij niet zaken

- die niet noodzakelijk zijn voor de voortgang van het bedrijf van verzekerde dat in de polis is genoemd en/of
- waarvan het niet noodzakelijk is de gegevens opnieuw in de administratie op te nemen.

Wijziging van de gegevens tijdens de reconstructie is toegestaan. Eventuele daaruit voortkomende meer-kosten zijn niet verzekerd.

### 3.7.6 Extra kosten

Deze dekking geldt alleen voor zover deze in de polis is genoemd. Wij vergoeden de **extra kosten** tot maximaal het verzekerde bedrag.

Verzekerd zijn de **extra kosten** om de bedrijfsactiviteiten van **verzekerde**, zoals die in de polis zijn omschreven zo snel mogelijk na een verzekerde **gebeurtenis** voort te zetten.

### 3.7.7 Toeleverancier en afnemer

Wij vergoeden **bedrijfsschade** als deze is ontstaan door vertraging in of stilstand van een bedrijf dat uw toeleverancier of afnemer is. Wij vergoeden per **gebeurtenis** maximaal € 5.000,-.

Deze dekking geldt als door een verzekerde **gebeurtenis** schade is ontstaan aan de **bedrijfsmiddelen**.

### 3.7.8 Koelschade

Wij vergoeden schade door bederf van **inventaris** en **goederen** door of verband houdend met het defect raken van een koelkast of diepvriezer. Wij vergoeden per **gebeurtenis** maximaal 10% van het verzekerde bedrag met een maximum van € 1.250,-. Voor deze dekking geldt geen eigen risico.

## 4 Wat is niet verzekerd?

In dit artikel leest u wat niet is verzekerd (bij 1 tot en met 11). Is een schade die gedekt is op deze verzekering het gevolg van een **gebeurtenis** die verband houdt met terrorisme? Dan kunnen wij niet altijd de hele schade vergoeden. Bij 12 leest u welke afspraken gelden bij terrorismeschade.

### 4.1 Opzet, roekeloosheid en merkelijke schuld

Niet verzekerd is schade ontstaan door of verband houdend met opzet, al dan niet bewuste roekeloosheid en al dan niet bewuste merkelijke schuld.

Onder opzet, al dan niet bewuste roekeloosheid en al dan niet bewuste merkelijke schuld verstaan wij een gedraging die naar objectieve maatstaven een zodanig aanmerkelijke kans op schade met zich brengt dat de **verzekerde** zich daarvan bewust had behoren te zijn en zich van de gedraging had moeten onthouden.

Deze uitsluiting geldt alleen voor schade veroorzaakt door:

- de **verzekeringnemer**, of
- een andere **verzekerde**, of
- degene die in opdracht of met goedvinden van de **verzekeringnemer** of een andere **verzekerde** de algehele feitelijke leiding heeft over het bedrijf of een deel van het bedrijf van de **verzekeringnemer** of van die andere **verzekerde**. En die in die hoedanigheid schade heeft veroorzaakt.

#### 4.2 Onwettige teelt, productie en handel

Niet verzekerd is schade die is ontstaan of verband houdt met onwettige teelt, productie of handel van hennepproducten, XTC-pillen, heroïne, cocaïne en soortgelijke onder de Opiumwet verboden activiteiten.

Deze uitsluiting geldt niet als **verzekerde** aantoont dat hij niet op de hoogte was van de verboden activiteiten en daarvan in redelijkheid ook niet van op de hoogte kon zijn. Het bepaalde in het artikel 2 Welke veranderingen moet u altijd doorgeven? blijft overigens onveranderd van toepassing.

#### 4.3 Overstroming

Niet verzekerd is schade ontstaan door of verband houdend met overstroming. Wij verstaan onder overstroming water dat buiten zijn normale loop is getreden door het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, sluizen of andere waterkeringen.

Wel verzekerd is schade door brand of ontploffing die het gevolg is van een overstroming.

#### 4.4 Waterschade aan goederen in kelders

Niet verzekerd is **bedrijfsschade** ontstaan door of verband houdend met waterschade aan **goederen** die zich bevinden in kelders/kelderboxen en souterrains, tenzij deze **goederen** op vlonders, pallets of stellingen liggen die minimaal 10 centimeter boven de vloer zijn opgesteld.

#### 4.5 Milieuschade

Niet verzekerd is schade ontstaan door of verband houdend met door de lucht getransporteerde verontreinigende en/of bederf veroorzakende stoffen die van een andere locatie afkomstig zijn dan van een locatie waar de **bedrijfsmiddelen** zich bevinden.

#### 4.6 Andere verzekeringen

Niet verzekerd is schade die

- is gedekt onder een andere door een **verzekerde** of derden gesloten verzekering of
- zou zijn gedekt onder die andere verzekering als u niet bij ons deze bedrijfsschadeverzekering zou hebben gesloten.

Wij vergoeden ook niet een eigen risico van een andere verzekering. Hierbij maakt het niet uit welke verzekering als eerste is afgesloten.

#### 4.7 Aardbeving

Niet verzekerd is schade ontstaan door of verband houdend met aardbeving. Wij verstaan onder aardbeving een trilling of schokkende beweging van de aardkorst. Hieronder verstaan wij ook een aardbeving die het gevolg is van gaswinning.

#### 4.8 Atoomkernreacties

Niet verzekerd is schade ontstaan door of verband houdend met atoomkernreacties. Wij verstaan onder atoomkernreactie iedere kernreactie waarbij energie vrijkomt, zoals kernfusie, kernsplijting, kunstmatige en natuurlijke radioactiviteit. Het maakt daarbij niet uit hoe die reactie is ontstaan.

Onder een atoomkernreactie verstaan wij niet radioactieve nucliden

- die zich buiten een kerninstallatie bevinden en
- worden gebruikt of zijn bestemd voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke, onderwijskundige, of (niet militaire) beveiligingsdoeleinden en
- waarvoor een door enige overheid afgegeven vergunning (voor zover vereist) van kracht is voor vervaardiging, gebruik, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen.

Wij vergoeden geen schade als volgens een wet of verdrag een derde voor de geleden schade aansprakelijk is.

Wij verstaan onder kerninstallatie:

- een kerninstallatie in de zin van de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen. Deze wet staat in het Staatsblad 1979 nummer 225;
- een kerninstallatie aan boord van een schip.

#### 4.9 Vulkanische uitbarsting

Niet verzekerd is schade ontstaan door of verband houdend met vulkanische uitbarsting.

#### 4.10 Molest

Niet verzekerd is schade ontstaan door of verband houdend met molest. Wij verstaan onder molest:

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

#### 4.11 Internationale sancties

Niet verzekerd zijn

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

#### Sanctiewet- en regelgeving

Dit is de nationale en internationale wet- en regelgeving op het gebied van handels- en economische sancties. Sancties zijn politieke instrumenten die worden ingezet als reactie op schendingen van bijvoorbeeld internationaal recht, mensenrechten of democratische beginselen en bij de bestrijding van terrorisme.

#### 4.12 Bijzondere regeling bij terrorisemeschade

##### Uitkeringsprotocol

Wij hebben ons voor het terrorisme risico herverzekerd bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorisemeschaden NV (NHT). Op de regeling van terrorisemeschade is het Protocol afwikkeling claims voor terrorisemeschaden van de NHT van toepassing. In dit artikel leest u de belangrijkste regels uit dit uitkeringsprotocol. De volledige tekst van het uitkeringsprotocol kunt u raadplegen op [www.terrorisemeverzekerder.nl](http://www.terrorisemeverzekerder.nl) en is bij ons kosteloos verkrijgbaar.

##### Wat is terrorisme/preventieve maatregelen?

Onder terrorisme wordt verstaan:

- gewelddadige handelingen en/of gedragingen, in de vorm van een aanslag of een reeks van in tijd en oogmerk met elkaar samenhangende aanslagen, en
- het (doen) verspreiden van ziektekiemen en/of stoffen als gevolg waarvan letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood ten gevolge hebbend, bij mensen of dieren en/of schade aan zaken ontstaat, dan wel anderszins economische belangen worden aangetast,

waarbij aannemelijk is dat deze aanslag of reeks, respectievelijk het verspreiden van ziektekiemen en/of stoffen - al dan niet in enig organisatorisch verband - is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze doelen te verwezenlijken.

Onder preventieve maatregelen wordt verstaan van overheidswege en/of door een verzekerde(n) en/of derde(n) getroffen maatregelen om het onmiddellijk dreigend gevaar van terrorisme af te wenden of - als dit gevaar zich heeft verwezenlijkt - de gevolgen daarvan te beperken.

##### Hoe bent u verzekerd bij terrorisme?

#### 4.12.1 Beperkte schadevergoeding

Bij een gedekte schade als gevolg van gebeurtenissen die (direct of indirect) verband houden met:

- terrorisme of preventieve maatregelen en/of
  - handelingen of gedragingen ter voorbereiding van terrorisme of preventieve maatregelen,
- geldt dat wij de schadevergoeding kunnen beperken tot het bedrag van de uitkering die wij ontvangen van de NHT. De NHT beslist of er sprake is van een terrorisemeschade. U kunt pas aanspraak maken op de vergoeding na deze beslissing en de bekendmaking van het bedrag van de vergoeding.

#### 4.12.2 Maximale uitkering per locatie

Als de verzekering betrekking heeft op:

- materiële schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan, of
- op gevolgschade van dergelijke schade, geldt dat de NHT per **verzekeringnemer** per verzekerde locatie per jaar maximaal € 75.000.000,- zal uitkeren, ongeacht het aantal afgegeven polissen. Voor de toepassing hiervan geldt dat rechtspersonen en vennootschappen die zijn verbonden in een groep, tezamen worden aangemerkt als een **verzekeringnemer**.

Onder verzekerde locatie wordt hierbij verstaan:

- alle op het risicoadres aanwezige, door **verzekeringnemer** verzekerde objecten en
- daarbuiten gelegen objecten die op minder dan 50 meter afstand van elkaar liggen en waarvan ten minste één op het risicoadres ligt.

#### 4.12.3 Schade melden binnen twee jaar

In afwijking van wat op een andere plaats in de polis of in deze voorwaarden is bepaald, geldt:

- u moet de schade bij ons melden binnen twee jaar nadat de NHT heeft beslist of er sprake is van een terrorismeschade;
- als u hieraan niet voldoet vervalt elk recht op schadevergoeding of uitkering.

## 5 Wat gebeurt er bij schade en wat vergoeden wij?

### 5.1 Welke verplichtingen hebt u bij een schade?

Bij schade moeten u en de andere **verzekerden** zich houden aan de hierna genoemde verplichtingen. Het is belangrijk dat u deze verplichtingen nakomt. Komt u of een andere **verzekerde** de verplichtingen niet na? Dan vervalt het recht op schadevergoeding voor zover wij door het niet nakomen in onze belangen zijn geschaad. Als het niet nakomen van de verplichtingen gebeurt met het opzet om ons te misleiden, dan is dit fraude en vergoeden wij de schade in het geheel niet. Daarnaast kunnen wij de maatregelen nemen die beschreven staan in artikel 6.5 Wat doen wij bij fraude?

## Verplichtingen

### 5.1.1 Schade voorkomen/verminderen

U moet binnen redelijke grenzen alle maatregelen nemen om schade te voorkomen of te verminderen

- als zich een **gebeurtenis** voordoet waarvoor deze verzekering dekking biedt of
- als zo'n **gebeurtenis** zich dreigt voor te doen.

### 5.1.2 Melden

Zodra u op de hoogte bent van een **gebeurtenis** die op deze verzekering kan leiden tot een schadevergoeding moet u dit zo snel mogelijk aan ons melden.

### 5.1.3 Schriftelijke schadeaangifte

U moet een schriftelijke verklaring opstellen over de oorzaak, de toedracht en de omvang van de schade. U hoeft deze verklaring alleen op te stellen als wij daarom vragen.

### 5.1.4 Informatie geven

U moet binnen een redelijke termijn aan ons of aan de door ons ingeschakelde expert alle informatie en documenten geven die voor ons van belang kunnen zijn om te beoordelen of u recht hebt op schadevergoeding.

### 5.1.5 Medewerking verlenen

U moet:

- aanwijzingen opvolgen van ons en de door ons ingeschakelde expert;
- volledig medewerking verlenen;
- alles nalaten wat onze belangen zou kunnen schaden.

### 5.1.6 Medewerking aan verhaal

Als wij de schade willen verhalen op de veroorzaker van de schade, bent u verplicht hieraan mee te werken.

### 5.1.7 Aangifte

Als een strafbaar feit is gepleegd, moet u hiervan zo snel mogelijk aangifte doen bij de politie.

### 5.1.8 Stukken bewaren

U moet bewijsstukken, nota's en dergelijke bewaren voor controles die kunnen plaatsvinden.

### 5.1.9 Overzicht andere verzekeringen

U moet ons een overzicht geven van de andere verzekeringen die verband houden met de verzekerde **bedrijfsschade**. U hoeft dit overzicht alleen te geven als wij daarom vragen.

## 5.2 Wat doen wij als u een schade aan ons doorgeeft?

Wij stellen vast hoeveel schade u hebt. Dit doen we door een expert in te schakelen. Een expert kan een medewerker van Nationale-Nederlanden zijn of iemand van een ander bedrijf die wij hebben gevraagd de schade vast te stellen. De expert kan de schade vanachter zijn bureau vaststellen met behulp van informatie die u ons hebt verstrekt. De expert kan ook naar de schadelocatie komen om de schade vast te stellen en/of informatie te verzamelen.

U kunt zelf ook een expert inschakelen. In dat geval wordt de schade vastgesteld door uw expert en onze expert. Deze twee experts benoemen samen een derde expert voordat zij de schade vaststellen. Als uw expert en onze expert het niet eens worden over de omvang van de schade stelt de derde expert de schade vast binnen de grenzen van de door uw expert en onze expert vastgestelde bedragen.

**Let op:** als de schade eenmaal is vastgesteld, betekent dit niet dat het vastgestelde schadebedrag ook wordt vergoed. Dit kan bijvoorbeeld te maken hebben met de beoordeling of de schade is verzekerd, of een deel van de schade voor uw rekening blijft (eigen risico) en of u de schade herstelt.

## 5.3 Op welk bedrag wordt de schade vastgesteld?

De schade wordt vastgesteld zoals hierna omschreven.

### Schadevaststelling bij bedrijfsschade

U kunt kiezen of u de omvang van de **bedrijfsschade** wilt vaststellen op de vermindering van de omzet of op de vermindering van de opbrengst van de productie. Uw keuze geldt voor de gehele termijn waarover de **bedrijfsschade** wordt vergoed.

De omvang van de **bedrijfsschade** wordt als volgt vastgesteld

- vermindering van de opbrengst van de productie en/of vermindering van de omzet min de **variabele kosten** en vermeerderd met
- de kosten die in overleg met ons zijn gemaakt om **bedrijfsschade** te voorkomen of te beperken maar verminderd met
- besparing op de **vaste kosten**.

Het is belangrijk dat u met ons overlegt voordat u kosten maakt om **bedrijfsschade** te voorkomen of te beperken.

Wij vergoeden niet de kosten die u zonder overleg heeft gemaakt en die wij niet zouden goedkeuren als wij tijdig op de hoogte waren geweest.

Schade die ook zou zijn ontstaan als de **gebeurtenis** niet zou hebben plaatsgevonden, blijft daarbij buiten beschouwing.

### 5.3.1 Uitkeringstermijn bij voortzetting van het bedrijf

De termijn waarover de **bedrijfsschade** wordt vastgesteld, begint op de dag dat **bedrijfsschade** wordt geleden en duurt voort totdat de **brutowinst** op het peil is gekomen zonder dat de verzekerde **gebeurtenis** zich had voorgedaan. Deze periode is echter niet langer dan de uitkeringstermijn die in de polis is genoemd.

Vertragende omstandigheden (andere dan weersinvloeden) die geen direct of rechtstreeks gevolg zijn van de verzekerde **gebeurtenis**, blijven buiten beschouwing voor wat betreft de termijn waarover de **bedrijfsschade** wordt vastgesteld.

### Voorbeeld

U hebt een bedrijfsschadeverzekering met een uitkeringstermijn van 52 weken. Op 1 januari ontstaat een verzekerde **gebeurtenis** in uw bedrijf. U heeft echter nog voldoende voorraad om tot 1 februari te verkopen. Pas vanaf 1 februari gaat uw omzet omlaag. U lijdt dan **bedrijfsschade**. De termijn waarover de **bedrijfsschade** wordt vastgesteld begint dan op 1 februari en duurt vervolgens maximaal 52 weken.

Stel dat u tijdens de periode van **bedrijfsschade** ziek wordt en hierdoor 10 weken niet in staat bent uw bedrijf voort te zetten. U lijdt hierdoor omzetverlies. Dit omzetverlies is echter geen gevolg van de verzekerde **gebeurtenis**, maar een gevolg van uw ziekte. Deze vertragende omstandigheid van 10 weken wordt niet meegenomen in de lengte van de uitkeringstermijn.

### 5.3.2 Uitkeringstermijn bij beëindigen van het bedrijf

De termijn waarover de **bedrijfsschade** wordt vastgesteld, duurt maximaal 13 weken als de **verzekerde** tijdens de uitkeringstermijn zijn bedrijf zoals dat in de polis is vermeld geheel of gedeeltelijk beëindigt.

Als de **verzekerde** op grond van wettelijke of contractuele bepalingen verplicht is lonen en daarmee verband houdende sociale lasten door te betalen, duurt de termijn maximaal 26 weken.

Als die termijn korter zou zijn geweest zonder dat de **verzekerde** zijn bedrijf wilde beëindigen, dan geldt die kortere termijn.

### 5.3.3 Uitkeringstermijn bij onvoldoende actie het bedrijf voort te zetten

De termijn waarover de **bedrijfsschade** wordt vastgesteld, duurt maximaal 13 weken als de **verzekerde** tijdens de uitkeringstermijn niet binnen 8 weken na de schadedatum al het mogelijke heeft gedaan om zijn bedrijf voort te zetten en heeft geprobeerd de omzet weer op het niveau van voor de verzekerde **gebeurtenis** te krijgen.

#### Schadevaststelling bij reconstructiekosten

De omvang van de reconstructiekosten wordt vastgesteld op het bedrag dat nodig is om de administratieve en financiële gegevens, tekeningen en mallen te reconstrueren. De reconstructiekosten die het verzekerde bedrag te boven gaan, worden niet vastgesteld.

#### Uitkeringstermijn

De termijn waarover de reconstructiekosten wordt vastgesteld, begint op de dag dat het noodzakelijk is de kosten te maken en duurt voort totdat de reconstructie is afgerond. De termijn loopt zo nodig door ook al zou de verzekering inmiddels zijn beëindigd.

#### Schadevaststelling bij extra kosten

De omvang van de extra kosten wordt vastgesteld op het bedrag dat nodig is om de bedrijfsactiviteiten zo snel mogelijk voort te zetten. De extra kosten die het verzekerde bedrag te boven gaan, worden niet vastgesteld.

#### Uitkeringstermijn

De termijn waarover de **extra kosten** worden vastgesteld, begint op de dag dat het noodzakelijk is de **extra kosten** te maken en duurt voort totdat het bedrijf van de **verzekerde** weer is voortgezet. De termijn loopt zo nodig door ook al zou de verzekering inmiddels zijn beëindigd.

### 5.4 Hoe snel krijgt u de schade vergoed?

U krijgt uw schade zo snel mogelijk vergoed, maar in ieder geval binnen 30 dagen nadat wij alle informatie hebben ontvangen, die nodig is om de schade te beoordelen.

### 5.5 Hoe bepalen wij welk bedrag u krijgt vergoed?

Hoeveel u krijgt vergoed hangt af van de manier waarop de schade is vastgesteld. Wij betalen in totaal nooit meer dan de daadwerkelijke schade, ook niet als u meer schadeverzekeringen bij ons hebt afgesloten die dezelfde schade dekken.

Hierna leest u in welke situatie u welke vergoeding krijgt.

#### Schadevergoeding bij bedrijfsschade, reconstructiekosten en extra kosten

##### 5.5.1 In één keer vastgesteld

Als de schade in één keer in zijn geheel is vastgesteld, betalen wij de schade in één termijn uit.

##### 5.5.2 Naarmate de verzekerde de schade lijdt

Als de schade in meerdere keren wordt vastgesteld naarmate de **verzekerde** de schade lijdt, betalen wij de schade in meerdere termijnen uit.

### 5.6 Wat gebeurt er als u niet voldoende bent verzekerd?

Als u niet voldoende bent verzekerd, noemen we dat onderverzekering. Hierna leest u hoe wij onderverzekering berekenen en hoe wij de onderverzekering zo klein mogelijk proberen te houden.

#### Onderverzekering

Van onderverzekering is sprake wanneer het verzekerde bedrag dat in de polis staat lager is dan de daadwerkelijke **brutowinst**. Bij een verzekerde schade wordt de schadevergoeding dan berekend naar verhouding van het verzekerde bedrag tot die **brutowinst**.

#### Voorbeeld

Uw bedrijfsschade is verzekerd voor € 250.000,-. Er ontstaat brand en de bedrijfsschade is € 5.000,-. De daadwerkelijke brutowinst is € 500.000,-. De schadevergoeding wordt dan als volgt berekend:  
 $\text{€ 250.000,- (verzekerde bedrag) : € 500.000,- (werkelijke brutowinst) x € 5.000,- (bedrijfsschade-bedrag) = € 2.500,- (vergoeding)}$ .

## 6 Welke andere afspraken zijn er?

### 6.1 Algemene informatie

#### Wat is uw bedenkerperiode?

Na het afsluiten van de verzekering hebt u een bedenkerperiode. De bedenkerperiode eindigt 14 dagen nadat u de polis hebt ontvangen. In deze periode kunt u besluiten dat u de verzekering toch niet wilt.

Als u van dit recht gebruik wilt maken, moet u dat binnen de bedenkerperiode schriftelijk of per e-mail aan ons doorgeven. De verzekering is dan niet gesloten. U hoeft geen premie te betalen. Als u schade hebt, wordt deze niet vergoed.

#### Bij wie bent u verzekerd?

U bent verzekerd bij Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. . Ons vestigingsadres is Prinses Beatrixlaan 35, Den Haag. Ons postadres is Postbus 93604, 2509 AV Den Haag. Wij zijn ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 27023707. Wij zijn bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) bekend als aanbieder van verzekeringen. Ons inschrijvingsnummer bij de AFM is 12000463. Wij hebben een vergunning van De Nederlandsche Bank NV (DNB) om schade te verzekeren.

#### Naar welk adres sturen wij informatie over uw verzekering?

Informatie over uw verzekering kunnen wij rechtsgeldig sturen naar

- u op het adres dat bij ons als laatste bekend is of
- naar uw verzekeringsadviseur.

Dat betekent dat wij ervan uit mogen gaan dat de informatie die wij gestuurd hebben, juist is geadresseerd en u heeft bereikt.

**Let op:** het is dus belangrijk dat u niet vergeet ons een adreswijziging door te geven.

#### Hoe gaan wij om met uw persoonsgegevens?

Bij de aanvraag of bij verandering van uw verzekering vragen wij persoonsgegevens van u. Deze gegevens gebruiken wij voor

- het vastleggen en uitvoeren van de verzekering;
- het uitvoeren van wettelijke verplichtingen;
- het voorkomen van fraude;
- het uitvoeren van marketingactiviteiten;
- het waarborgen van de veiligheid en de integriteit van de financiële sector, onze organisatie, medewerkers en klanten.

Op de verwerking van persoonsgegevens is de 'Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen' van toepassing. De volledige tekst van de gedragscode staat op de website van het Verbond van Verzekeraars ([www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl)). U kunt de gedragscode ook opvragen bij het Verbond van Verzekeraars.

Om een goed acceptatie-, risico- en fraudebeleid te kunnen voeren, kunnen wij uw persoonsgegevens inzien en vastleggen in het Centraal Informatiesysteem van de Nederlandse verzekeraars (Stichting CIS). Op de website [www.stichtingcis.nl](http://www.stichtingcis.nl) vindt u meer informatie, waaronder het privacyreglement van Stichting CIS.

#### Welke recht geldt voor deze verzekering?

Voor deze verzekering geldt Nederlands recht.

#### Wat kunt u doen als u een klacht hebt?

Als u een klacht hebt over de manier waarop wij het verzekeringscontract uitvoeren, dan kunt u contact opnemen met de betrokken afdeling. Komt u er samen niet uit, leg dan uw klacht voor aan de directie van de risicodragers.

Als u een particulier bent en niet handelt in de uitoefening van een bedrijf of beroep kunt u uw klacht ook voorleggen aan Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Dit is een onafhankelijk klachtenloket. De volledige klachten- en geschillenprocedure van Kifid staat op de website [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl). Op deze website kunt u lezen wie een klacht kan indienen, binnen welke termijn een klacht moet zijn ingediend en welke kosten daaraan zijn verbonden.

Bent u niet tevreden over de geboden oplossing, dan kunt u uw klacht voorleggen aan een bevoegde Nederlandse rechter.

#### Wat gebeurt er met de verzekering als u geen belang meer hebt?

Als u geen verzekerd belang meer hebt, blijft de verzekering nog 30 dagen na overgang van het verzekerd belang ten gunste van de nieuwe belanghebbende bestaan. Daarna alleen als de verzekering is overgeschreven op de naam van de nieuwe belanghebbende.

Wat verwachten wij van u bij een risicobeoordeling?

Wij en onze gevolmachtigden mogen een risico-beoordeling laten uitvoeren. Wij mogen deze risico-beoordeling zowel voor het aangaan van de verzekering als tijdens de looptijd van de verzekering doen. Wij beoordelen dan of wij het ter verzekering aangeboden risico kunnen verzekeren. Of nog steeds kunnen verzekeren. Een risicobeoordeling kan ook plaatsvinden omdat wij u advies willen geven over bepaalde risico's die u loopt en/of willen nagaan of bepaalde preventieve maatregelen zijn uitgevoerd. U bent verplicht mee te werken aan deze risicobeoordeling en ons informatie te geven als wij daarom vragen.

## 6.2 Begin en einde van de verzekering

Tot wanneer loopt de verzekering?

De verzekering sluit u af voor een bepaalde periode. Deze periode is uw eerste contracttermijn. De datum waarop de eerste contracttermijn eindigt, staat in de eerste polis die u ontvangt. Deze datum noemen we de contractvervaldatum. Als u of wij de verzekering niet opzeggen dan verlengen wij de verzekering na de eerste contracttermijn. Dit doen wij telkens voor een periode van 12 maanden. De einddatum van de verlengingsperiode geldt dan als de nieuwe contractvervaldatum.

Op welk tijdstip begint en eindigt de verzekering?

De verzekering begint om 00:00 uur op de ingangsdatum die in de polis staat. De verzekering eindigt om 24:00 uur op de datum waarop de verzekering stopt.

Wanneer kunt u de verzekering beëindigen?

U kunt de verzekering beëindigen in de volgende gevallen.

### 6.2.1 bij het einde van de eerste contracttermijn

Uw opzegging moet uiterlijk twee maanden voor het einde van de eerste contracttermijn door ons zijn ontvangen. De verzekering eindigt dan op de einddatum van de eerste contracttermijn.

### 6.2.2 na de eerste contracttermijn

U kunt de verzekering op ieder moment beëindigen. De verzekering eindigt dan op de datum die u hebt aangegeven, maar minimaal één maand na de datum dat u hebt opgezegd. Als u en wij overeenkomen dat de verzekering eerder eindigt, geldt de datum die wij zijn overeengekomen.

### 6.2.3 als de premie en/of voorwaarden veranderen

U kunt de verzekering beëindigen als wij een verandering doorvoeren van de premie en/of de voorwaarden die in het nadeel van u of een andere **verzekerde** is. De verzekering eindigt dan op de dag waarop de verandering ingaat, maar niet eerder dan een maand nadat wij u over de verandering hebben verteld.

U mag de verzekering niet beëindigen als de verandering van premie en/of voorwaarden

- voortvloeit uit wettelijke regelingen of bepalingen;
- een verlaging van de premie bij gelijkblijvende dekking inhoudt;
- een uitbreiding van de dekking met een niet hogere premie inhoudt;
- voortvloeit uit de jaarlijkse premieaanpassing door naverrekening.

### 6.2.4 bij verandering van het risico

Als het risico zodanig verandert dat wij de verzekering niet of niet op dezelfde voorwaarden willen voortzetten. Onder risico verstaan wij bijvoorbeeld de aard en activiteit van uw bedrijf of het gebruik of de bestemming van het **gebouw** waarin zich de **bedrijfsmiddelen** bevinden. In deze voorwaarden staat wanneer en bij welke veranderingen u ons moet informeren. Deze opzeggingsmogelijkheid geldt alleen voor die veranderingen.

### 6.2.5 als u de mededelingsplicht niet bent nagekomen

Als u bij het aangaan van de verzekering onjuiste of onvolledige informatie hebt gegeven met de bedoeling ons te misleiden. Of als wij de verzekering niet zouden hebben gesloten als u voor het aangaan daarvan ons de juiste informatie had gegeven.

U mag de verzekering beëindigen binnen twee maanden nadat wij hebben ontdekt dat u de mededelingsplicht niet bent nagekomen. De verzekering eindigt op de datum die u in uw opzeggingsbrief noemt. Als u in de brief geen datum noemt, eindigt de verzekering op de datum van dagtekening van uw brief.

### 6.2.6 bij ongunstig schadeverloop

U mag de verzekering beëindigen na een schademelding als:

- wij u naar aanleiding van eerdere schademeldingen al hebben gewaarschuwd voor de gevolgen van een ongunstig schadeverloop en



- u de opzeggingsbrief verstuurt uiterlijk op de dertigste dag nadat wij u schriftelijk een definitief standpunt over de afwikkeling van de schade hebben laten weten.

De verzekering eindigt twee maanden nadat u de brief hebt verstuurd. Als u wilt dat de verzekering later eindigt, kunt u dat in de brief aangeven.

#### Wanneer kunnen wij de verzekering beëindigen?

Wij kunnen de verzekering beëindigen in de volgende gevallen.

#### 6.2.7 per de contractvervaldatum

Als wij van deze mogelijkheid gebruik maken, informeren wij u hierover minimaal twee maanden voor de contractvervaldatum.

#### 6.2.8 als de premie niet is betaald

Als de premie niet binnen de daarvoor gestelde termijn is betaald of als u weigert de premie te betalen. U krijgt dan van ons een brief. De verzekering eindigt op de datum die wij in die brief noemen. U blijft wel verplicht de premie te betalen die u nog niet hebt betaald.

#### 6.2.9 bij fraude

Wij mogen wij de verzekering beëindigen nadat door ons is geconstateerd dat fraude is gepleegd. U krijgt van ons een brief. De verzekering eindigt op de datum die wij in die brief noemen.

#### 6.2.10 als u de mededelingsplicht niet bent nagekomen

Als u bij het aangaan van de verzekering onjuiste of onvolledige informatie hebt gegeven met de bedoeling ons te misleiden. Of als wij de verzekering niet zouden hebben gesloten als u voor het aangaan daarvan ons de juiste informatie had gegeven.

Wij mogen de verzekering beëindigen binnen twee maanden nadat wij hebben ontdekt dat u de mededelingsplicht niet bent nagekomen. U krijgt van ons een brief. De verzekering eindigt op de datum die wij in de brief noemen.

#### 6.2.11 bij verandering van het risico

Als het risico zodanig verandert dat wij de verzekering niet of niet op dezelfde voorwaarden willen voortzetten. Wij geven u bij opzegging om deze reden nog twee weken dekking nadat wij van de verandering op de hoogte waren. U krijgt van ons een brief. De verzekering eindigt op de datum die wij in die brief noemen.

#### 6.2.12 bij ongunstig schadeverloop

Wij mogen de verzekering beëindigen na een schade melding, maar pas nadat wij u hebben gewaarschuwd voor het ongunstige schadeverloop.

Wij vertellen u binnen een maand nadat de schade is afgehandeld dat wij de verzekering willen beëindigen. Wij geven u bij opzegging om deze reden nog twee maanden dekking nadat wij hebben aangegeven de verzekering te willen beëindigen.

### 6.3 Het betalen van de premie

#### Wanneer moet u premie betalen?

U moet de premie vooraf betalen, uiterlijk op de (premie) vervaldatum. Deze datum wordt altijd op het betalingsverzoek vermeld. In de premie kunnen ook kosten en assurantiebelasting zijn begrepen.

#### Wat gebeurt er als u de premie niet of niet op tijd betaalt?

U bent verantwoordelijk voor het betalen van de premie. Als u de volledige premie niet of niet op tijd betaalt, heeft dat gevolgen voor de dekking. Zorg er dus voor dat de premie op tijd door ons is ontvangen. Betaalt u de premie via automatische incasso? Zorg er dan voor dat wij de premie kunnen afschrijven op de datum waarop u de premie moet betalen.

#### 6.3.1 als u de eerste premie bij het begin van de verzekering niet betaalt

Als u de verzekering afsluit, moet u ervoor zorgen dat wij de eerste premie op tijd ontvangen. Dat moet binnen 30 dagen nadat u het betalingsverzoek ontvangt. Ontvangen wij de premie niet binnen die termijn? Dan hebt u geen dekking. U bent dan vanaf de ingangsdatum niet verzekerd. Wij zijn niet verplicht om u in dit geval een aanmaning voor het betalen van de premie te sturen.

#### 6.3.2 als u de eerste premie na uitbreiding van de dekking niet betaalt

Brengen wij premie in rekening voor een uitbreiding van de dekking na de ingangsdatum van de verzekering? Dan moet u zorgen dat wij ook deze premie ontvangen binnen 30 dagen nadat u het betalingsverzoek hebt ontvangen. U kunt in geval van schade geen aanspraak maken op de uitgebreidere dekking, als wij de premie voor deze dekkingsuitbreiding niet op tijd hebben ontvangen.

#### 6.3.3 als u volgende premietermijnen niet betaalt

Betaalt u de vervolgpremie niet? Dan krijgt u een aanmaning. Betaalt u vervolgens nog niet? Dan bent

u niet verzekerd voor gebeurtenissen die plaatsvinden vanaf de vijftiende dag na de aanmaning.

Weigert u de vervolgpremie te betalen? Dan bent u niet verzekerd voor gebeurtenissen die plaatsvinden vanaf de premievalidatum. De vervolgpremie is

- de premie die u moet betalen voor de tweede en/of volgende premietermijnen;
- de premie die u moet betalen bij verlenging van de verzekering.

**Wanneer krijgt u weer dekking?**

U blijft verplicht de premie te betalen, ook al is de dekking beëindigd omdat de premie niet is betaald. De dekking wordt weer van kracht op de dag die volgt op de dag dat alle verschuldigde bedragen door ons zijn ontvangen. De verschuldigde bedragen zijn alle tot dan toe onbetaald gebleven premietermijnen en eventuele incassokosten.

#### **Voorbeeld**

U betaalt het hele bedrag op de 14e van de maand en wij ontvangen die betaling op de 15e van de maand. Dan is er weer dekking op de 16e van die maand.

**Wanneer krijgt u premie terug?**

Als de verzekering tussentijds eindigt, krijgt u premie terug. Dit is de premie die vooraf is betaald voor de periode nadat de verzekering is beëindigd. De premie die u terugkrijgt, wordt door ons bepaald. U krijgt mogelijk niet alle premie terug. Dit komt dan bijvoorbeeld omdat wij kosten hebben gemaakt voor behandeling of administratie. U krijgt geen premie terug als u fraude hebt gepleegd.

#### **6.4 Mogen wij de premie en/of de voorwaarden tussentijds aanpassen?**

Het kan voor ons nodig zijn dat wij de premie en/of voorwaarden van verzekeringen van dezelfde soort tijdens de looptijd van de verzekering veranderen. Onder dezelfde soort verstaan wij bijvoorbeeld alle bedrijfs-schadeverzekeringen of alle bedrijfsschadeverzekeringen in een bepaalde branche.

Wij mogen dit doen op het moment dat de verzekering wordt verlengd. Alleen als een verandering niet kan wachten tot het moment van verlenging van de verzekering mogen wij dit tussentijds doen. Bijvoorbeeld omdat er zeer ernstige gevolgen voor ons kunnen zijn als wij de verzekeringen niet aanpassen of omdat wetgeving ons verplicht de verzekeringen aan te passen.

Wij stellen u vóór de ingangsdatum van de aanpassing op de hoogte. Als wij de premie en/of de voorwaarden aanpassen, hebt u in sommige gevallen het recht de verzekering te beëindigen. In artikel 6.2 Begin en einde van de verzekering (onder Wanneer kunt u de verzekering beëindigen?) leest u meer hierover.

#### **6.5 Wat doen wij bij fraude?**

Wij gaan ervan uit dat u ons juist en volledig informeert. Doet u dat opzettelijk en doelbewust niet? Dan fraudeert u. Bijvoorbeeld als u ons onjuiste gegevens stuurt als u een verzekering aanvraagt of ons vraagt om een schadevergoeding. U fraudeert ook als u belangrijke informatie voor het beoordelen van uw verzoek niet doorgeeft. Wij doen onderzoek als er aanwijzingen zijn dat u fraudeert. Bij dit onderzoek volgen wij de richtlijnen van het Verbond van Verzekeraars en Nationale-Nederlanden Groep.

Hebt u gefraudeerd? Dan kunnen wij de volgende maatregelen nemen:

- de verzekering beëindigen of niet uitkeren;
- andere leningen, verzekeringen en rekeningen die bij ons lopen beëindigen;
- besluiten dat u een al ontvangen uitkering of onze onderzoekskosten moet terugbetalen;
- aangifte doen bij de politie;
- uw gegevens registreren in het Incidenten-waarschuwingssysteem Financiële Instellingen. Dit is een register dat banken en verzekeraars gebruiken om fraude te bestrijden. Hierbij houden wij ons aan het Protocol Incidenten waarschuwingssysteem Financiële Instellingen (PIFI). Dit protocol is goedgekeurd door het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP).

De bepalingen in dit artikel gelden niet alleen voor u als **verzekeringnemer**, maar ook voor andere verzekerden of derden die fraude plegen.

Al deze maatregelen zorgen ervoor dat u niet teveel betaalt, omdat anderen verkeerd omgaan met hun verzekering. Wilt u meer weten over ons fraudebeleid? Kijk dan op [nn.nl/zakelijkschade/servicedl](http://nn.nl/zakelijkschade/servicedl)

## Begrippenlijst

Deze begrippenlijst is van toepassing op alle voorwaarden en teksten in dit boekje.

### Bedrijfsmiddelen

Alle zaken die een **verzekerde** nodig heeft zijn bedrijf zoals in de polis omschreven uit te oefenen. Onder bedrijfsmiddelen worden in ieder geval verstaan:

- het **gebouw** waar de **verzekerde** zijn bedrijf uitoefent;
- **inventaris**;
- **goederen**;
- zaken van derden voor zover deze nodig zijn om het bedrijf uit te oefenen.

### Bedrijfsschade

Vermindering van **brutowinst** door teruggang in productie en/of omzet door vertraging in of stilstand van bedrijfsactiviteiten, zoals in de polis omschreven.

### Bereddingskosten

Wij verstaan onder bereddingskosten de kosten van maatregelen die tijdens de looptijd van de verzekering door of namens een verzekerde worden getroffen en die redelijkerwijs noodzakelijk zijn om:

- een verzekerde schade te beperken of
- een onmiddellijk dreigend gevaar van schade die binnen de dekking van de verzekering zou vallen, af te wenden.

Onder kosten van maatregelen verstaan wij ook schade aan zaken die bij het nemen van de maatregelen worden ingezet.

### Braak

Verbreking van afsluitingen aan de buitenkant van het **gebouw** met de bedoeling zonder toestemming van de eigenaar of andere rechthebbende toegang te krijgen. Er moet zichtbare beschadiging aan afsluitingen zijn opgetreden door die verbreking. Voor gebouwen waarbij gebruikers een gemeenschappelijke buitendeur hebben, wordt met braak gelijkgesteld toegang krijgen tot de bij **verzekerde** in gebruik zijnde ruimte.

### Brutowinst

De opbrengst van productie, omzet of verleende diensten, verminderd met de variabele kosten. Dit is gelijk aan de netto winst vermeerderd met de **vaste kosten**.

### Diefstal

Wegnemen van een zaak die een ander toebehoort met de bedoeling deze zaak zonder toestemming van die ander in bezit te nemen.

### Extra kosten

Onder extra kosten wordt verstaan:

- huur van gebouwen voor tijdelijke huisvesting;
- gebruiksklaar maken van gebouwen voor tijdelijke huisvesting en terugbrengen in de oorspronkelijke staat;
- huur van **bedrijfsmiddelen**;
- extra reiskosten voor personeel;
- extra transportkosten voor materialen;
- andere extra uitgaven die verband houden met de door de verzekerde **gebeurtenis** ontstane bijzondere omstandigheden.

Onder extra kosten wordt niet verstaan

- vaste lasten;
- kosten die ook zouden zijn gemaakt zonder dat de verzekerde **gebeurtenis** zou hebben plaatsgevonden;
- gedeelde omzet of winst;
- **bedrijfsschade**;
- reconstructiekosten;
- herstel of vervanging van **bedrijfsmiddelen**;
- **bereddingskosten**;
- loonkosten voor niet-productieve uren.

### Gebeurtenis

- één enkele handeling of evenement of
- meerdere (een serie) handelingen of evenementen die op zodanige manier met elkaar verband houden dat ze als één gebeurtenis kunnen worden gezien, bijvoorbeeld doordat dezelfde persoon ze heeft verricht.

Voor de vaststelling of meerdere handelingen of evenementen samen één gebeurtenis vormen, is niet van belang in welk verzekeringsjaar of welke verzekeringsjaren de schade is ontstaan of ontdekt.

### Gebouw

Een onroerende zaak en

- alle zaken die zich daarin of daarop bevinden en die
  - constructief op de onroerende zaak zijn afgestemd, of
  - als zij zouden ontbreken, de onroerende zaak incompleet zouden maken.
- Een onroerende zaak omvat hier in ieder geval zaken die niet zijn te verwijderen zonder schade aan het gebouw te veroorzaken;

- alle daarbij behorende bouwwerken en bijgebouwen die naar hun eigenschap en de manier waarop ze zijn neergezet, bestemd zijn om duurzaam aanwezig te blijven;
- voor rekening van de verhuurder van het gebouw aangebrachte zonnepanelen, zonweringen, antennes, uithangborden, naamplaten, lichtreclames, automaten en vitrines.

Niet tot het gebouw behoren

- grond;
- fundering, tenzij uit de polis blijkt dat deze is mee-verzekerd;
- niet voor rekening van de verhuurder van het gebouw aangebrachte zonnepanelen, zonweringen, antennes, uithangborden, naamplaten, lichtreclames, automaten en vitrines.

### Goederen

Grondstoffen, hulpstoffen, halffabricaten, eindproducten, goederen in bewerking, emballage, reinigingsmiddelen en brandstoffen.

Onder goederen verstaan wij niet **geld**, creditcards en betaalpassen.

### Inbraak

**Diefstal** door middel van **braak** aan het gebouw.

### Inventaris

Alle zaken die de **verzekerde** gebruikt om zijn bedrijfs-activiteiten of beroep uit te oefenen.

Onder inventaris verstaan wij niet

- goederen, gebouwen, **huurdersbelang** en particuliere inboedel;
- geld, creditcards en betaalpassen;
- motorrijtuigen, vaartuigen, luchtvaartuigen, caravans, aanhangwagens, alles met inbegrip van losse onderdelen en accessoires;
- onbewerkte edele metalen en ongezette edelstenen.

### Variabele kosten

Kosten die afhankelijk zijn van de productie en/of de omzet en daarmee evenredig omhoog of omlaag gaan.

Dit zijn onder andere de inkoopprijs van **goederen** en van grond- en hulpstoffen, emballagekosten, transportkosten van derden, kortingen en verbruik van energie, water en verwarming.

### Vaste kosten

Kosten die niet afhankelijk zijn van de productie en/of de omzet. Dit zijn onder andere lonen en daarop betrekking hebbende sociale lasten, provisies, winstdelingen, vast recht van energie, water en verwarming, afschrijvingen op bezittingen, verzekeringspremies, rente op leningen, belastingen en accountantskosten.

### Verzekerde

De verzekerde is degene die rechten kan ontlenen aan de polis. Als verzekerde geldt de **verzekeringnemer**. Als er meer verzekerden zijn, staan deze in de polis vermeld.

### Verzekeringnemer

De natuurlijke persoon of rechtspersoon die als verzekeringnemer in de polis is vermeld. Dit is degene met wie wij de verzekeringsovereenkomst hebben gesloten en die de premie betaalt. De verzekeringnemer kan alleen rechten aan de polis ontlenen als hij ook de **verzekerde** is.