

## Voorwaarden

# SNS Aansprakelijkheidsverzekering voor ZFP

ZFP AVB 0513

In de voorwaarden van deze aansprakelijkheidsverzekering voor de zelfstandige zonder personeel, leest u

- Wat u van ons mag verwachten en wat wij van u verwachten (pagina 1).
- Waarvoor u wel en niet bent verzekerd (pagina 2 t/m 4).
- Waar u bent verzekerd (pagina 5).
- Welke bedragen zijn verzekerd (pagina 5).
- Wat u moet doen als het verzekerde risico wijzigt (pagina 6).
- Hoe wij het afhandelen van de schade met u regelen (pagina 6).
- De voorwaarden Werkgeversaansprakelijkheid (pagina 7).
- De voorwaarden Milieuaantasting (pagina 7 en 8).
- De voorwaarden Opzicht (pagina 8).
- In de begrippenlijst wat wij bedoelen met woorden die wij in het **blauw** schrijven (pagina 9).

### AANSPRAKELIJKHEIDSVERZEKERING VOOR ZFP

Stel, uw klant struikelt over de drempel van uw zaak en komt daarbij lelijk ten val. Uw klant breekt een arm en stelt u daarvoor aansprakelijk. Of u installeert bij een klant een CV, maar deze is niet goed aangesloten. Daardoor is er waterschade.

Dan is het een geruststellend idee dat u een aansprakelijkheidsverzekering hebt. Hiermee verzekert u zich tegen de financiële risico's van uw aansprakelijkheid als ondernemer voor schade aan derden.

#### BELANGRIJKE INFORMATIE

Hebt u schade?

Bij schade neemt u zo snel mogelijk contact op met:

- SNS Klantenservice via 030 - 633 30 02.
- Of ga naar [snsbank.nl/zakelijk/schademelden](https://snsbank.nl/zakelijk/schademelden)

#### Wilt u een wijziging doorgeven of hebt u een vraag?

Voor vragen over uw verzekering of om een wijziging door te geven, belt u tijdens kantooruren met:

- SNS Klantenservice via 030 - 633 30 02.

Of kijk op [snsbank.nl/zakelijk](https://snsbank.nl/zakelijk)

Deze voorwaarden horen bij SNS Aansprakelijkheidsverzekering voor ZFP. Ook de Algemene Voorwaarden voor ZFP horen hierbij.

## 1 ALGEMEEN

- 1.1 Wat bedoelen wij met u  
Deze overeenkomst is een afspraak tussen u en ons. Met u bedoelen wij alle verzekerden. Wie dat zijn leest u in artikel 2.1.
- 1.2 Wat mag u van ons verwachten?  
U mag van ons verwachten dat wij u met respect behandelen. Ook mag u van ons verwachten dat we betalen voor **schade** die verzekerd is. En dat wij u zo snel mogelijk helpen.
- 1.3 Wat verwachten wij van u?
  - Als er iets verandert binnen uw bedrijf, dan moet u dit direct aan ons doorgeven.
  - Hebben wij vragen of geven wij aanwijzingen? Dan verwachten wij dat u met ons meewerkt.
  - Bij schade niet toe te geven of te verklaren dat u aansprakelijk bent. En geen handelingen te doen, waaruit kan blijken dat u aansprakelijk bent.
- 1.4 Wat gebeurt er als u uw afspraken niet nakomt?  
Houdt u zich niet aan deze afspraken en zijn wij daardoor benadeeld? Dan kan dit invloed hebben op het bedrag dat wij bij schade betalen.

## VOORWAARDEN ALGEMENE BEDRIJFSAANSPRAKELIJKHEID

### 2 UW VERZEKERING

- 2.1 Wie is verzekerd?  
De volgende personen zijn verzekerd.
  - De verzekeringnemer.
  - Zijn ondergeschikten.Met ondergeschikten bedoelen wij
  - Een uitzendkracht die tijdelijk wordt ingehuurd. De verzekerde periode is maximaal zes maanden per verzekeringsjaar.
  - Een stagiair. Voor de periode van de opdracht.
- 2.2 Welke onderdelen zijn verzekerd?  
U bent standaard verzekerd voor de volgende risico's
  - Algemene Bedrijfsaansprakelijkheid
  - Werkgeversaansprakelijkheid
  - Milieuaantasting
  - Opzichtrisico

Voor de onderdelen Werkgeversaansprakelijkheid, Milieuaantasting en Opzichtrisico gelden bijzondere voorwaarden. Deze voorwaarden leest u verderop onder de kopjes Voorwaarden Werkgeversaansprakelijkheid, Voorwaarden Milieuaantasting en Voorwaarden Opzichtrisico.

### 2.3 Waarvoor bent u verzekerd?

Verzekerd is uw [aansprakelijkheid](#) in verband met de werkzaamheden en activiteiten zoals die bij ons bekend zijn en zoals die op de polis staan. U bent verzekerd voor aansprakelijkheid voor [schade](#) aan [derden](#). De schade moet het gevolg zijn van een gebeurtenis waarvoor u aansprakelijk bent. Deze verzekering maakt verschil tussen een schadeclaim en een gebeurtenis die tot een schadeclaim kan leiden.

#### 2.3.1 Wat is een schadeclaim?

Met een schadeclaim bedoelen wij dat u [aansprakelijk](#) wordt gesteld voor een [schade](#). En dat degene door wie u aansprakelijk wordt gesteld een vergoeding vraagt voor deze schade.

#### 2.3.2 Welke schadeclaim is verzekerd?

Meerdere schadeclaims die met elkaar verband houden zien wij als een en dezelfde schadeclaim. Ook al worden deze schadeclaims tegen een of meer van de verzekerden ingediend. De eerste melding van een of meer van deze schadeclaims geldt dan als moment van melding.

#### 2.3.3 Wat is een gebeurtenis die tot een schadeclaim kan leiden?

Met een gebeurtenis die tot een schadeclaim kan leiden, bedoelen wij een situatie waarin u iets doet of juist niet doet waardoor er [schade](#) kan ontstaan of kan zijn ontstaan. Het kan ook gebeuren dat u aansprakelijk bent voor een situatie alleen omdat u een bepaalde hoedanigheid hebt. U bent dan niet direct betrokken bij het veroorzaken van de schade. Maar u bent dan toch aansprakelijk. Ook dan spreken wij van een gebeurtenis die tot een schadeclaim kan leiden.

#### 2.3.4 Gebeurtenissen voordat de verzekering ingaat

U bent ook verzekerd voor een schadeclaim in verband met een gebeurtenis in het jaar voordat de verzekering ingaat. Bij het afsluiten van deze verzekering wist u niet en kon u nog niet weten, dat er een gebeurtenis was die zou kunnen leiden tot een schadeclaim. En de schadeclaim wordt pas bekend na de ingangsdatum. Dit noemen wij het inlooprisico.

#### 2.3.5 Melden van een gebeurtenis

Een gebeurtenis tijdens de [looptijd](#) van deze verzekering kan bij ons worden gemeld. Doet u dat en leidt dit voorval tot een schadeclaim? Dan gaan wij uit van de datum waarop u het voorval bij ons hebt gemeld. Deze datum geldt dan ook als datum voor het melden van de schadeclaim.

#### 2.3.6 Meerdere schadeclaims die met elkaar verband houden

Meerdere schadeclaims die met elkaar verband houden, zien wij als een en dezelfde schadeclaim. Ook al worden deze schadeclaims tegen een of meer van de verzekerden ingediend. De eerste melding van een of meer van deze schadeclaims geldt dan als moment van melding. Hetzelfde geldt voor de eerste melding van een gebeurtenis die tot een of meer schadeclaims kan leiden.

### 2.3.7 Terrorisme

Is de schade het gevolg van terrorisme? Dan geldt het Protocol afwikkeling claims van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V (NHT). Dit betekent dat wij niet meer betalen dan het bedrag dat wij zelf ontvangen van het NHT. Informatie hierover vindt u op [www.terrorismeverzekerder.nl](http://www.terrorismeverzekerder.nl) of op [snsbank.nl/zakelijk](http://snsbank.nl/zakelijk). Ontvangt u de regeling liever op papier? Belt u dan de SNS Klantenservice op telefoonnummer 030 - 633 30 02.

### 2.4 Waarvoor bent u niet verzekerd?

#### 2.4.1 Asbest

Niet verzekerd is [aansprakelijkheid](#) voor [schade](#) in verband met asbest en asbesthoudende zaken.

#### 2.4.2 Atoomkernreactie en aardbeving

Niet verzekerd is [aansprakelijkheid](#) voor [schade](#) in verband met

- Een atoomkernreactie. Het maakt daarbij niet uit hoe die reactie is ontstaan. Een atoomkernreactie is bijvoorbeeld een kernfusie of radioactiviteit.
- Een aardbeving of een vulkanische uitbarsting.

#### **Let op**

Wel verzekerd bent u in de volgende situatie

Er is een overheidsvergunning afgegeven voor het produceren, gebruiken, opslaan en het verwijderen van radioactieve stoffen. En de schade wordt veroorzaakt door radioactieve nucliden, die zich buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden, of bestemd zijn om gebruikt te worden, voor

- industriële,
- commerciële,
- landbouwkundige,
- medische,
- wetenschappelijke,
- onderwijskundige of
- (niet militaire) beveiligingsdoeleinden.

Wij betalen deze schade niet als een ander volgens een wet of verdrag voor deze schade aansprakelijk is.

#### 2.4.3 Boete- en garantiebedingen

Niet verzekerd is de aansprakelijkheid voor schade die voortkomt uit een

- Boetebeding.
- Schadevergoedingsbeding.
- Garantiebeding.
- Vrijwaringsbeding.
- Of een soortgelijk beding.

#### **Let op**

Maar alleen voor het bedrag dat u zonder zo'n beding zou moeten betalen.

#### 2.4.4 Buitenlandse vestigingen

Deze verzekering geldt niet voor buitenlandse vestigingen.

#### 2.4.5 Diefstal en/of vermissing

Niet verzekerd is de aansprakelijkheid voor schade in verband met verdwijning, vermissing, verwisseling of diefstal van zaken.

#### 2.4.6 Geleverde zaken en/of uitgevoerde werkzaamheden

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor

- Schade aan zaken die door uw bedrijf of onder verantwoordelijkheid van uw bedrijf zijn geleverd.
- Schade en kosten die te maken hebben met het terugroepen, vervangen, verbeteren of herstellen van zaken die zijn geleverd en waarvoor uw bedrijf verantwoordelijk is. Als het om **bereddingskosten** gaat, dan zijn deze kosten wel verzekerd.
- Schade en kosten die te maken hebben met het helemaal of deels overdoen van werk dat door of onder verantwoordelijkheid van uw bedrijf is gedaan. Het maakt niet uit wie de schade heeft geleden of wie de kosten heeft gemaakt.

#### 2.4.7 Genetische schade

Niet verzekerd is de aansprakelijkheid voor schade in verband met het kunstmatig veranderen van DNA (genetische modificatie van organismen).

#### 2.4.8 Georganiseerd geweld

Niet verzekerd is schade door georganiseerd geweld. Dit wordt ook wel molest genoemd. Hiermee bedoelen wij

- Binnenlandse onlusten. Dit zijn georganiseerde gewelddadige acties op verschillende plaatsen in een land.
- Een burgeroorlog. Hiermee bedoelen wij georganiseerd geweld tussen inwoners van een land waaraan een groot deel van de inwoners meedoet.
- Een conflict tussen landen of groepen waarbij militaire wapens gebruikt worden. Hiermee bedoelen wij ook een actie van een vredesmacht van de Verenigde Naties.
- Mouterij. Dit is een georganiseerde gewelddadige actie van leden van bijvoorbeeld het leger. De actie is gericht tegen de leiding van de groep.
- Oproer. Dit is een georganiseerde gewelddadige groep die tegen de overheid is.
- Een opstand. Dit is een georganiseerd verzet met geweld tegen de overheid van een land.

#### 2.4.9 Hard- en software

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade in verband met

- Geleverde of opgeleverde programmatuur.
- Het adviseren, ontwerpen, analyseren, ontwikkelen en (op)leveren van programmatuur.
- Het aanbrengen van wijzigingen in programmatuur en bestanden.
- Beschadiging, vernietiging of verdwijning van informatiedragers en/of de programmatuur en informatie die daarop aanwezig is.

#### 2.4.10 Motorrijtuigen

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade die is veroorzaakt met of door een motorrijtuig en alles wat daaraan vastzit, als

- Dat uw eigendom is.
- U het bezit, houdt, bestuurt, gebruikt of laat gebruiken.

##### **Let op**

Wel verzekerd is aansprakelijkheid voor schade met of door een motorrijtuig in de situaties hieronder. Maar alleen als deze schade niet via een wettelijk verplichte autoverzekering (WAM) is verzekerd.

##### ▪ Aanhangwagens

Wel verzekerd is aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt met of door een aanhangwagen. De aanhangwagen moet veilig buiten het verkeer tot stilstand zijn gekomen.

##### ▪ Laden en lossen

Wel verzekerd is aansprakelijk voor schade veroorzaakt met of door een lading die wordt geladen in of gelost uit een motorrijtuig. Dit geldt ook voor schade veroorzaakt door laad- en losinstallaties die op het motorrijtuig, de aanhangwagens of de oplegger zijn gemonteerd. Niet verzekerd blijft aansprakelijkheid voor schade in verband met het laden en lossen van gevaarlijke stoffen (volgens afdeling 1 van titel 14 van Boek 8 van het Burgerlijk Wetboek).

##### ▪ Lading

Wel verzekerd is aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt met of door de lading die wordt vervoerd met een motorrijtuig. De lading moet zich wel aan, in of op het motorrijtuig bevinden en daar vanaf of daaruit zijn gevallen. Niet verzekerd blijft aansprakelijkheid voor schade in verband met lading die bestaat uit gevaarlijke stoffen (volgens afdeling 1 van titel 14 van Boek 8 van het Burgerlijk Wetboek).

##### ▪ Motorrijtuigen ondergeschikten

Wel verzekerd is aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt met of door een motorrijtuig dat door een ondergeschikte wordt gebruikt, als de verzekeringnemer als werkgever hiervoor aansprakelijk is. Niet verzekerd blijft aansprakelijkheid voor deze schade als de verzekeringnemer eigenaar of houder van dit motorrijtuig is. Schade aan het motorrijtuig en/of de bestuurder is ook niet verzekerd.

##### ▪ Passagiers

Wel verzekerd is aansprakelijkheid voor schade die u als passagier van een motorrijtuig veroorzaakt. Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade aan zaken die u onder u hebt (Opzichtrisiko).

#### 2.4.11 Niet nakomen bereddingsplicht

Niet verzekerd is schade aan personen of zaken die u bewust niet hebt voorkomen of verminderd, terwijl u dat wel had kunnen doen. U hebt dan geen redelijke maatregelen genomen om de schade te verminderen of te

voorkomen. Als wij hierdoor zijn benadeeld, is schade niet verzekerd.

#### 2.4.12 Niet op derden te verhalen

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade die door een overeenkomst met of namens u als verzekeringnemer niet op een (mede)aansprakelijke derde kan worden verhaald.

#### 2.4.13 Opzet

Met 'opzet' bedoelen wij dat u iets doet of juist niet doet met de bedoeling om schade te veroorzaken aan een persoon of een zaak.

Het maakt niet uit dat de schade anders of groter is uitgevallen dan u zich had voorgesteld. Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade die u met opzet aan een persoon of zaak veroorzaakt door iets te doen of niet te doen. En hebt u dat in strijd met het recht gedaan? Dan is uw aansprakelijkheid voor deze schade en de schade die daarvan het gevolg is, niet verzekerd. Dit geldt ook als de schade is toegebracht door één of meer personen uit een groep, waar u deel van uitmaakte. Ook al deed u zelf niets. Het maakt ook niet uit dat u of de anderen uit de groep onder invloed was of waren van alcohol, drugs en/of medicijnen.

#### Let op

Wel verzekerd is aansprakelijkheid van u als werkgever, voor schade die uw ondergeschikten met opzet hebben veroorzaakt. U als werkgever moet dan wel kunnen aantonen dat u hier zelf helemaal niets aan kon doen.

#### 2.4.14 Schade die u als particulier veroorzaakt.

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade die u als particulier veroorzaakt.

#### 2.4.15 Productaansprakelijkheid

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade door een gebrek aan een product dat u hebt geleverd. Of een gebrek aan een product dat u hebt opgeleverd nadat u het hebt gemaakt, gelabeld, bewerkt of behandeld.

#### 2.4.16 Seksuele gedragingen

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade in verband met seksueel of seksueel getint gedrag. Dit geldt als u die schade zelf veroorzaakt. En dit geldt als u in groepsverband betrokken was bij seksueel of seksueel getint gedrag van anderen. Ook al deed u niets. Het maakt niet uit of u of anderen uit de groep onder invloed was of waren van alcohol, drugs en/of medicijnen.

#### Let op

Wel verzekerd is aansprakelijkheid van de verzekeringnemer als werkgever, voor schade die zijn ondergeschikten hebben veroorzaakt. De verzekeringnemer moet dan wel kunnen aantonen dat hij hier zelf helemaal niets aan kon doen.

#### 2.4.17 Schade aan eigen zaken

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade aan zaken van de verzekeringnemer of van het bedrijf.

#### 2.4.18 Vaartuigen en luchtvaartuigen

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade die is veroorzaakt met of door een vaartuig of luchtvaartuig als

- Dat uw eigendom is.
- U het bezit, houdt, bestuurt, gebruikt of laat gebruiken.

#### Let op

Wel verzekerd is aansprakelijkheid voor schade aan personen die door of met een vaartuig is veroorzaakt. Ook verzekerd is aansprakelijkheid voor schade die u als passagier van een vaartuig of luchtvaartuig veroorzaakt.

#### 2.4.19 Zuivere vermogensschade

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor zuivere vermogensschade.

### VOORBEELD

#### WAT IS HET VERSCHIL TUSSEN ZUIVERE VERMOGENSSCHADE EN VERMOGENSSCHADE?

##### Zuivere vermogensschade

U hebt een machine ontwikkeld die 1000 dozen per uur moet produceren. In de praktijk blijkt dat er maar 500 dozen per uur worden geproduceerd. Hierdoor verkoopt uw klant minder en mist inkomsten. Uw klant stelt u hiervoor aansprakelijk. De schade is in dit geval alleen een zuivere vermogensschade. Want er is geen schade aan zaken of personen. Aansprakelijkheid voor zuivere vermogensschade is niet verzekerd.

##### Vermogensschade

U installeert een machine die u niet zelf hebt geleverd. U vergeet een schroefje te plaatsen. Hierdoor gaat de machine stuk. Het gevolg is dat het productieproces stil komt te liggen. Daardoor worden minder dozen verkocht. De oorzaak is een schade aan een zaak (de machine), met een vermogensschade als gevolg. Deze vermogensschade is wel verzekerd.

#### 2.5 Waar bent u verzekerd?

U bent over de hele wereld verzekerd voor de aansprakelijkheid voor schade.

#### 2.5.1 In de Verenigde Staten van Amerika en Canada bent u beperkt verzekerd

Niet verzekerd is de aansprakelijkheid in verband met diensten aan derden en/of werkzaamheden in de Verenigde Staten van Amerika en Canada. Dit geldt ook voor de aansprakelijkheid voor schade door of met zaken die u, of een ander namens u, naar deze landen exporteert. Wel verzekerd is aansprakelijkheid voor schade tijdens een zakenreis in de Verenigde Staten van Amerika en Canada als de aansprakelijkheid geen verband houdt met uw diensten of werkzaamheden. U moet de zakenreis wel maken voor het bedrijf waarvoor deze verzekering geldt.

## VOORBEELD

U bent timmerman en moet voor een grote opdracht naar New York in de Verenigde Staten. Tijdens het werk veroorzaakt u schade aan de kozijnen van het gebouw waar u aan het werk bent. Dit is niet verzekerd.

Maakt u na werktijd een wandeling door Central Park in New York? En botst u tegen iemand op waardoor die persoon valt en een been breekt?

Dan zien wij dit als schade die geen verband houdt met werk. Deze schade is wel verzekerd.

### 2.6 Welke bedragen zijn verzekerd?

#### Maximaal bedrag per verzekeringsjaar

Per schadeclaim betalen wij maximaal het verzekerde bedrag voor alle verzekerden samen. Het verzekerde bedrag staat op de polis.

En per verzekeringsjaar mag dat nooit meer zijn dan twee keer het verzekerde bedrag. De datum waarop de schadeclaim schriftelijk bij ons wordt gemeld, bepaalt in welk verzekeringsjaar die schadeclaim valt.

#### Bereidingskosten

U bent ook verzekerd voor de [bereidingskosten](#) die u maakt om schade te voorkomen of verminderen. De schade moet wel verzekerd zijn op deze verzekering. Deze kosten betalen wij altijd apart.

#### Proceskosten

Is de schade verzekerd? En hebben wij goedgekeurd of besloten dat er een procedure gevoerd moet worden? Dan betalen wij ook de kosten hiervan. Ook betalen wij de kosten voor rechtsbijstand als die in opdracht van ons aan u is verleend. Zijn deze kosten hoger dan het verzekerde bedrag? Dan betalen wij een evenredig deel van de kosten. Dit doen wij in verhouding van het verzekerde bedrag tot het gevorderde bedrag. Hiervoor geldt geen eigen risico.

#### Wettelijke rente

Is de schade waarvoor u aansprakelijk bent verzekerd? Dan betalen wij de wettelijke rente over maximaal het bedrag waarvoor u bent verzekerd.

### 2.7 Wat gebeurt er als er voor de schade ook één of meer andere verzekeringen zijn?

Kunt u voor uw [aansprakelijkheid](#) voor [schade](#) een vergoeding krijgen via een andere verzekering? Dan verzekeren wij aanvullend. Dat betekent dat wij alleen betalen als het schadebedrag hoger is dan de vergoeding die u van de andere verzekering krijgt. Wij betalen dan het verschil. Dit doen wij ook als die andere verzekering uw schade zou betalen als u onze verzekering niet had. Een eigen risico vergoeden wij niet.

## 3 VERANDERING VAN HET RISICO

Verandert er iets binnen uw bedrijf?

Veranderingen binnen uw bedrijf kunnen tot gevolg hebben dat wij het risico van uw verzekering anders beoordelen. Het kan dan nodig zijn om de verzekering aan te passen. Geeft u daarom veranderingen altijd door. Voor de veranderingen hieronder passen wij de polis in elk geval aan

- De verzekerde activiteiten en/of de bedrijfsnaam veranderen.

#### Let op

Wij kunnen uit de bedrijfsnaam niet altijd afleiden wat de bedrijfsactiviteiten zijn. Zowel de naamswijziging als de verandering van bedrijfsactiviteiten moeten daarom aan ons worden doorgegeven.

- Er worden andere zaken geleverd en/of behandeld dan op de polis staat. Veranderingen moeten schriftelijk aan ons worden doorgegeven binnen drie maanden nadat deze hebben plaatsgevonden. Gebeurt dat niet? Dan is het veranderde risico niet verzekerd. Pas nadat wij de verzekering hebben aangepast, is het veranderde risico verzekerd. Hiervoor moeten de verzekeringnemer en wij opnieuw een overeenkomst sluiten.

## 4 SCHADEBEHANDELING

### 4.1 Hoe behandelen wij uw schade?

Nadat u de [schade](#) bij ons hebt gemeld, kijken wij of u hiervoor bent verzekerd en stellen wij de aansprakelijkheid voor schade vast.

Dit doen wij zelf of een schade-expert namens ons. Daarna kunnen wij besluiten om de schade rechtstreeks aan de benadeelden te betalen of om een schikking met ze te treffen. Hierbij houden wij rekening met uw belangen. Is er sprake van schade aan personen? Dan handelen wij de schade rechtstreeks met hen af.

### 4.2 Hoeveel moet u zelf betalen (eigen risico)?

Een gedeelte van het schadebedrag blijft altijd voor uw rekening. Wij noemen dit het eigen risico. Welk bedrag dat is staat op uw polis. Als het schadebedrag door ons is vastgesteld, dan gaat het eigen risico hier nog van af. Is het schadebedrag lager dan uw eigen risico? Dan betalen wij niets. Geldt er meer dan één eigen risico? Dan betaalt u alleen het hoogste eigen risico.

### 4.3 Bent u verzekerd nadat de verzekering is stopgezet?

Na het stoppen van de verzekering kan blijken dat tijdens de looptijd van de verzekering zich een gebeurtenis die tot een schadeclaim kan leiden heeft voorgedaan. Er is dan geen recht op schadevergoeding omdat een gebeurtenis altijd binnen de looptijd van de verzekering moet worden gemeld. Het recht om de schade te melden na het stoppen van de verzekering noemen we het uitlooprisico.

#### 4.3.1 Stoppen wij de verzekering?

Dan mag de verzekeringnemer de periode om schadeclaims te melden met een jaar verlengen. U mag dan nog één jaar gebeurtenissen die tot een schadeclaim kunnen leiden bij ons melden als die zijn ontstaan vóór de einddatum en binnen de [looptijd](#) van de verzekering. U moet de schadeclaims wel schriftelijk melden binnen



één jaar na de einddatum van de verzekering. Wil de verzekeringnemer hiervan gebruikmaken? Dan moet de verzekeringnemer dit aan ons laten weten vóór de datum waarop wij de verzekering stoppen. Voor deze verlenging moet een premie worden betaald die wij vaststellen.

#### 4.3.2 Stopt de verzekering omdat het bedrijf ophoudt te bestaan?

Dan mag de verzekeringnemer de periode om schadeclaims te melden met drie jaar verlengen. U mag dan nog drie jaar gebeurtenissen die tot een schadeclaim kunnen leiden bij ons melden als die zijn ontstaan vóór de einddatum en binnen de looptijd van de verzekering. U moet de schadeclaims wel schriftelijk melden binnen drie jaar na de einddatum van de verzekering. Wilt u als verzekeringnemer hiervan gebruikmaken? Dan moet de verzekeringnemer dit aan ons laten weten vóór de datum waarop wij de verzekering stoppen. Voor deze verlenging moet een premie worden betaald die wij vaststellen.

#### Toelichting

Is de door u gemelde schadeclaim ook verzekerd via een andere verzekering? Dan betalen wij niet. Wij betalen ook niet als de andere verzekeraar zou betalen als u onze verzekering niet had.

## VOORWAARDEN WERKGEVERSAANSPRAKELIJKHEID

### 1 WAT IS VERZEKERD?

Verzekerd is de aansprakelijkheid van de verzekeringnemer als werkgever voor schade van zijn ondergeschikten, behalve de schade aan hun motorrijtuigen. Deze schade moet te maken hebben met de verzekerde bedrijfsactiviteiten.

#### VOORBEELD

Een stagiair maakt de ramen van uw bedrijf schoon en valt tijdens deze werkzaamheden van de trap.

Daarbij breekt hij zijn arm (schade aan personen).

U, als werkgever, wordt hiervoor aansprakelijk gesteld. U moet dan aantonen dat u aan uw zorgplicht hebt voldaan en voor veilige werkomstandigheden heeft gezorgd. Als dat niet het geval is, dan bent u aansprakelijk en bent u verzekerd via deze verzekering.

Hierbij kan een eigen risico van toepassing zijn.

#### 1.1 Zorg voor veilige werkomstandigheden

De verzekeringnemer moet zorgen voor veilige werkomstandigheden voor zijn ondergeschikten. Deze verplichting staat onder andere in de Arbowet. De verzekeringnemer moet kunnen bewijzen dat er voldoende aandacht is voor veilige werkomstandigheden.

#### 1.2 Is er sprake van een bedrijfsongeval?

Zodra u op de hoogte bent van een bedrijfsongeval, moet u alle voorschriften naleven die door of namens de overheid worden gegeven.

#### TIP

Meer informatie over veilige werkomstandigheden en preventie kunt u vinden op de website [www.rie.nl](http://www.rie.nl)

### 2 WAT IS NIET VERZEKERD?

#### 2.1 Organic Psycho Syndrom (OPS)

De werkgeversaansprakelijkheid voor schade aan personen in verband met het Organic Psycho Syndrom (OPS) is niet verzekerd.

## VOORWAARDEN MILIEUAANTASTING

### 1 WAT IS VERZEKERD?

Het **bedrijf** is verzekerd tegen de financiële gevolgen van **schade** van **derden** door **milieuaantasting**. De milieuaantasting moet zijn veroorzaakt door het bedrijf en moet plotseling zijn ontstaan. De milieuaantasting mag geen rechtstreeks gevolg zijn van een langzaam (in)werkend proces.

Bij schade maken wij verschil tussen schade aan personen en schade aan zaken

- Is er schade aan personen door milieuaantasting? Dan is deze verzekerd.
- Is er schade aan zaken door milieuaantasting? Dan is deze alleen verzekerd als de schade is ontstaan door aantasting van de lucht.

### 2 WAT IS NIET VERZEKERD?

#### Opzet

De verzekering voor Milieuaantasting geldt niet voor het **bedrijf** dat aansprakelijk is voor de schade die opzettelijk is veroorzaakt. Onder bedrijf verstaan wij in dit geval de directie of bedrijfsleiding die namens het bedrijf de **schade** had kunnen voorkomen of verminderen en dat bewust niet heeft gedaan.

#### Bereddingskosten op eigen locatie

Wij betalen niet voor kosten die nodig zijn om de schade door **milieuaantasting** op de verzekerde locatie te beperken of ongedaan te maken. Deze kosten betalen wij wel als u kunt aantonen dat ze echt nodig waren om onmiddellijk dreigend gevaar van schade van **derden** te voorkomen of verminderen.

#### Overtreden van voorschriften

Wij betalen niet voor aansprakelijkheid voor schade als die is ontstaan doordat u bewust iets deed, of juist niet deed, dat in strijd is met de (milieu)voorschriften van de overheid.

#### Genetische schade

Wij betalen niet voor aansprakelijkheid voor schade en kosten als gevolg van een verontreiniging die is veroorzaakt door, of als gevolg van, het kunstmatig veranderen van DNA (genetische modificatie van organismen).

#### 2.1 Wetswijziging

Verandert de wet tijdens de **looptijd** van deze verzekering? En wordt het risico van deze verzekering daardoor zwaarder? Dan mogen wij deze verzekering opzeggen of aanpassen. Dit doen wij met ingang van een door ons te bepalen datum. Daarbij houden wij ons aan een termijn van minstens dertig dagen. Als deze situatie zich voordoet, dan versturen wij hierover een bericht. De verzekeringnemer heeft het recht om de aangepaste overeenkomst te weigeren binnen dertig dagen na ons bericht.

## VOORWAARDEN OPZICHTRISICO (SCHADE AAN ZAKEN VAN ANDEREN WAARVOOR U DE ZORG HEBT)

### 1 WAT IS VERZEKERD?

U bent verzekerd voor **aansprakelijkheid** voor **schade** aan zaken van derden die u of iemand namens u, onder u hebt. U had deze zaken onder u omdat u deze moest bewerken, behandelen of er andere werkzaamheden aan moest doen.

#### VOORBEELD

Een consument heeft een keuken gekocht. Hij huurt een installateur in om de keuken te plaatsen. De installateur levert de zaken (de keuken) niet zelf. Tijdens de werkzaamheden bij de klant draagt de installateur het keukenblad naar binnen. Daarbij beschadigt hij de voordeur én het keukenblad. Beide schades zijn verzekerd.

#### Zaken van ondergeschikten

Wel verzekerd is **aansprakelijkheid** voor **schade** aan zaken van **ondergeschikten** waarvoor de verzekeringnemer als werkgever aansprakelijk is.

### 2 WAT IS NIET VERZEKERD?

Bent u **aansprakelijk** voor **schade** aan zaken die u, of iemand namens u, vervoert, bewoont, huurt, leent, gebruikt of bewaart? Dan betalen wij niet voor deze schade. Ook niet als de schade later ontstaat.

#### Zaken van bewoners, gasten of bezoekers

Niet verzekerd is **aansprakelijkheid** voor **schade** aan zaken van bewoners, gasten of bezoekers als gevolg van diefstal, verduistering, verwisseling of vermissing. Dit geldt ook voor geld, papieren met geldwaarde, bankpassen, chipcards of creditcards van iemand anders en die u (in bewaring) hebt gekregen.

### 3 WELK BEDRAG IS VERZEKERD?

Op de polis staat het verzekerde bedrag waarvoor u verzekerd bent voor het Opzichtrisico.

- 3.1 Is er een eigen risico voor het Opzichtrisico?  
Voor het Opzichtrisico geldt een eigen risico. Hoe hoog dit eigen risico is, staat op de polis.
- 3.2 Welk bedrag betalen wij?  
Als wij de hoogte van het schadebedrag hebben vastgesteld, trekken wij het eigen risico hier vanaf. Wat overblijft, is het bedrag dat wij betalen. Is het schadebedrag na aftrek van het eigen risico hoger dan het verzekerde bedrag voor het Opzichtrisico? Dan betalen wij maximaal het verzekerde bedrag voor het Opzichtrisico.
- 3.3 Maximaal bedrag per verzekeringsjaar  
Per verzekeringsjaar betalen wij nooit meer dan twee keer het verzekerde bedrag voor het Opzichtrisico.

## BEGRIPPENLIJST

### AANSPRAKELIJKHEIDSVERZEKERING VOOR ZZP

In de voorwaarden hebben wij sommige woorden in vette letters geschreven. Hieronder leest u wat wij met deze woorden bedoelen.

#### Aansprakelijkheid

Met aansprakelijkheid bedoelen wij dat u volgens de wet en het recht de schade van een derde moet betalen.

#### Bedrijf

Hieronder verstaan wij: Een onderneming waarvoor de verzekeringnemer deze verzekering heeft afgesloten.

#### Bedrijfsongeval

Een plotselinge, onverwachte gebeurtenis van buitenaf waardoor direct lichamelijk letsel ontstaat. Dit moet medisch vast te stellen zijn. Het ongeval moet plaatsvinden tijdens het uitvoeren van de werkzaamheden voor het bedrijf.

#### Bereidingskosten

Redelijke kosten die u moet maken om een direct dreigend gevaar op schade te voorkomen of verminderen. Hierbij moet het natuurlijk gaan om schade waarvoor u aansprakelijk kunt worden gesteld. Deze kosten moeten zijn gemaakt tijdens de looptijd van deze verzekering.

#### Beroepsziekte

Een aantasting van de gezondheid van een ondergeschikte als gevolg van het uitvoeren van werkzaamheden voor het bedrijf. De ziekte mag niet zijn ontstaan door een (bedrijfs)ongeval.

#### Derden

Iedereen, behalve de aansprakelijk gestelde verzekerde.

#### Inlooprisico

Het inlooprisico is de periode waarin u bent verzekerd voor een schadeclaim in verband met gebeurtenissen die plaatsvonden voor de ingangsdatum van de verzekering maar pas bekend worden na de ingangsdatum.

#### Looptijd

Dit is de periode dat u de verzekering hebt. De looptijd begint op de ingangsdatum en stopt op de einddatum van de verzekering. De ingangsdatum staat op de polis. De einddatum staat op het overzicht dat wij versturen als de verzekering is beëindigd.

#### Milieu-aantasting

Het plotseling vrijkomen van gassen, vloeistoffen en/of fijn verdeelde vaste stoffen. Deze stoffen veroorzaken een besmettende, bedervende of een verontreinigende werking in of op de bodem, de lucht, het oppervlaktewater of enig(e) al dan niet ondergronds(e) water(gang).

#### Motorrijtuig

Onder een motorrijtuig verstaan wij niet alleen een auto of motor maar alle voertuigen die met behulp van mechanische of elektrische kracht worden voortbewogen.

#### Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorisemeschaden (NHT)

De Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden (NHT) is opgericht door het Verbond van Verzekeraars.

Is er schade door een terroristische aanslag in Nederland? Dan worden de kosten voor de schadevergoeding aan slachtoffers onder de aangesloten verzekeraars verdeeld. Het NHT coördineert hierbij en houdt toezicht op de afhandeling van schadeclaims als gevolg van terrorisme. Meer informatie over het NHT vindt u op [www.terrorismeverzekerder.nl](http://www.terrorismeverzekerder.nl).

#### Ongeval

Een plotselinge, onverwachte gebeurtenis van buitenaf waardoor direct lichamelijk letsel ontstaat. Dit moet medisch vast te stellen zijn. Voor deze verzekering geldt dat het ongeval moet plaatsvinden tijdens het uitvoeren van werkzaamheden of activiteiten voor het bedrijf.

#### Organic Psycho Syndrom (OPS)

Dit is een onherstelbare aantasting en/of beschadiging van het zenuwstelsel die is ontstaan door blootstelling aan organische oplosmiddelen met neurotoxische eigenschappen.

#### Schade

Personenschade

Hiermee bedoelen wij schade die is ontstaan door letsel of aantasting van de gezondheid van personen, ook als zij hierdoor overlijden. De schade die daaruit voortkomt, valt er ook onder.

Schade aan zaken

Hiermee bedoelen wij schade die is ontstaan door beschadiging of verlies van zaken van derden en/of ondergeschikten. De schade die daaruit voortkomt, valt er ook onder.

#### Let op

Is er een dreigend gevaar dat iemand schade lijdt, maar heeft hij nog geen schade geleden? Dan kunnen er maatregelen nodig zijn om de dreigende schade te voorkomen. De kosten van deze maatregelen zien wij niet als personenschade of schade aan zaken. Dit geldt ook voor schade die het gevolg is van de genomen maatregelen.

Onder personenschade en schade aan zaken valt ook niet: het niet nakomen van de verplichting om als goed werkgever een behoorlijke verzekering voor ondergeschikten af te sluiten. Deze schade wordt wel verzekerd door de aanvullende verzekering Zorgplicht werkgever (artikel 7:611 van het Burgerlijk Wetboek).

#### Verzekeringnemer

Degene met wie deze verzekeringsovereenkomst is aangegaan.

#### Zuivere vermogensschade

Dit is alleen financiële schade. Hierbij is er geen schade aan zaken of personen, maar wel aan het vermogen.