

D. Bijzondere Voorwaarden

Bedrijfsschadeverzekering

U heeft bij ons een bedrijfsschadeverzekering gesloten. Daarmee verzekert u zich tegen de financiële gevolgen van een bedrijfsstilstand na brand, storm, inbraak en andere schade.

U wilt graag weten wat de afspraken zijn. Bijvoorbeeld over wat u verzekerd heeft en wat niet. En over hoe wij de schade vaststellen. Dat leest u in deze Bijzondere Voorwaarden van uw bedrijfsschadeverzekering.

Bij deze Bijzondere Voorwaarden horen ook Algemene Voorwaarden. Die gelden voor alle verzekeringen. In de Algemene Voorwaarden vindt u algemene informatie. Bijvoorbeeld over uw premie, over het begin en einde van uw verzekering en over onze klachtenregeling, en uitsluitingen die altijd gelden.

1 Wat is verzekerd?

Met de bedrijfsschadeverzekering verzekert u zich tegen de gevolgen van bedrijfsstilstand door bepaalde gebeurtenissen. Die gebeurtenissen staan hieronder.

Door die gebeurtenissen hebben het gebouw, of de spullen van uw bedrijf schade opgelopen. Het adres staat op het polisblad.

De verzekering bestaat uit 3 modules.

Op uw polisblad staat de module (of staan de modules) die u heeft gekozen.

Dit bepaalt wat u heeft verzekerd.

Verzekerd is bedrijfsstilstand door:

Module A

1.1

- Brand
Ook als dit is veroorzaakt door een (slechte) eigenschap van de spullen zelf.
- Brand bij de burens of in de omgeving van uw gebouw
- Bluswerkzaamheden

1.3

Ontploffing
Ook als dit is veroorzaakt door een (slechte) eigenschap van de spullen zelf.

1.4

- Bliksem
- Blikseminslag.
 - Als door blikseminslag schade is ontstaan aan het gebouw of de spullen daarin, dan heeft u ook dekking voor schade door overspanning of inductie.
 - Als door de bliksem geen schade is ontstaan aan het gebouw of de spullen daarin dan vergoeden wij de schade door overspanning of inductie tot maximaal 25% van het verzekerd bedrag.

Heeft u uw bedrijf beveiligd tegen overspanning of inductie? Dan vergoeden wij de hele schade.

De beveiliging moet dan wel:

- voldoen aan de NPR 8110 risicoklasse-indeling voor overspanningsbeveiliging of NEN-IEC 62305;
- zijn geïnstalleerd door een erkende installateur;
Dit moet u kunnen aantonen door de schriftelijke verklaring van de installateur, die u van hem heeft ontvangen bij de oplevering.
- ingeschakeld zijn en het doen.

Hiervoor geldt een eigen risico. Dit kunt u lezen in het artikel " Welk eigen risico heeft u?".

U bent niet verzekerd voor schade die het gevolg is van verlies of beschadiging van motorrijtuigen, aanhangwagens, vaartuigen, dieren, grond- en hulpstoffen, halffabricaten, eindproducten of goederen in bewerking.

1.4

Luchtvaartuigen

Rubriek Bedrijfschade Model TPZ 2013 D

Module B

- 1.5** Diefstal en vandalisme.
Dit is alleen verzekerd als de schade is veroorzaakt na braak.
- 1.6** Gewelddadige beroving en afpersing
- 1.7** Storm
- 1.8** Water en stoom. Die moeten dan plotseling zijn gestroomd uit de waterleiding of de centrale verwarmingsinstallatie. Hieronder vallen ook de leidingen, het sanitair en de andere toestellen die hierop zijn aangesloten.
Dat uitstromen moet dan wel zijn gekomen omdat:
- de installatie plotseling stuk is gegaan of is gesprongen door de vorst;
 - de toestellen zijn overgelopen.
- 1.9** Neerslag (regen, sneeuw, hagel of smeltwater). Die moet dan plotseling zijn binnengestroomd via het dak, het balkon of het raam. Dit omdat het dak, de dakgoot of de bovengrondse regenpijp overloopt of lek is.
U bent niet verzekerd voor:
- schade door:
 - neerslag, als deze via de begane grond of de weg binnen is gestroomd;
 - riool- of grondwater. Of dit nu via de begane grond, de weg, afvoerbuizen, sanitaire of andere toestellen is binnengestroomd;
 - slecht onderhoud.
- 1.10** Water gestroomd uit een aquarium. Door een breuk of door een defect.
- 1.11** Water uit de automatische sprinklerinstallatie. U bent niet verzekerd als de schade komt, door:
- werkzaamheden aan het gebouw;
 - werkzaamheden aan de sprinklerinstallatie zelf;
 - bevrozen van de sprinklerinstallatie, terwijl u dat had kunnen voorkomen;
 - het uitvoeren van een opdracht die een overheid u voorschrijft;
 - fouten in de constructie zelf of bij de aanleg;
 - situaties, die bij u bekend hadden moeten zijn.
- 1.12** Olie. Die moet dan plotseling zijn gestroomd uit:
- de centrale verwarmingsinstallatie;
 - een kachel of haard. Deze moet dan wel op een schoorsteen zijn aangesloten;
 - de leidingen en tanks die daarbij horen.
- 1.13**
- Een voertuig, dat tegen uw gebouw aanrijdt;
 - Een vaartuig, dat tegen uw gebouw aanvaart.
- 1.14** Relletjes
- 1.15** Glasscherven. Dit doordat ruiten of legplaten in etalages zijn gebroken.
- 1.16** Rook en roet. Die moet dan plotseling uitgestoten zijn uit de kachel of haard. Deze moet dan wel op een schoorsteen zijn aangesloten.
- 1.17** Een boom, kraan of heistelling die omvalt.
- 1.18** Het gewicht van sneeuw, waardoor (een gedeelte van) het gebouw instort.
- 1.19** Een straatafzetting of afzetting van een toevoerweg over het water. Dit omdat een gebouw in de buurt van uw bedrijf schade heeft door een van de in module A of B beschreven gebeurtenissen. Dit voor de tijd, dat uw bedrijf hierdoor niet bereikbaar is.
- 1.20** Het wegvallen van de watervoorziening of de elektriciteit. Dit als door een van de in module A of B beschreven gebeurtenissen schade is aan:
- het waterleidingbedrijf, pompstations of tussenstations;
 - de stroomleverende centrale, onderstations, schakelstations of transformatorhuizen
- Niet verzekerd is stilstand:
- als het wegvallen en de stilstand korter duurt dan 6 uur;
 - als het wegvallen komt door schade aan buizen, leidingen, hoogspanningsmasten (met alles wat daarbij

Rubriek Bedrijfschade Model TPZ 2013 D

hoort), kabels en dergelijke, tussen het bedrijf van verzekeringnemer en de hierboven genoemde bedrijven.

- 1.22** Sluiting van een zogenaamde “publiekstrekker” in de buurt van uw bedrijf. Dit omdat dit winkelcentrum of bedrijf schade heeft door een van de in module A of B beschreven gebeurtenissen. Een publiekstrekker is een winkel, een winkelcentrum of bedrijf, waarvoor de klanten komen. Omdat ze dan toch in de buurt zijn, bezoeken zij meteen andere winkels of bedrijven daar omheen.

Module C

- 1.22** Neerslag en / of rioolwater. Dit moet dan via de begane grond of de weg binnen zijn gestroomd. Niet verzekerd is schade door grondwater.

- 1.23** Het gewicht van water, waardoor (een gedeelte van) het gebouw instort.

- 1.24** Hagel. Deze moet dan niet door deuren, ramen of luiken die openstaan zijn binnengekomen.

Voor dit onderdeel geldt een eigen risico. Dit kunt u lezen in het artikel “Welk eigen risico heeft u?”

2 Wat is verzekerd boven het verzekerd bedrag?

U heeft per gebeurtenis een bepaald bedrag verzekerd.

Als u schade heeft, vergoeden wij ook het salaris en de kosten van alle experts en deskundigen. Heeft u zelf een expert en deskundigen benoemd?

Dan krijgen die:

- maximaal het salaris en de kosten die onze experts en deskundigen krijgen;
- alleen de kosten vergoed die te maken hebben met het vaststellen van de schade.

3 Hoelang keren wij uit?

Op het polisblad staat de uitkeringstermijn vermeld.

Dit is de maximale periode waarover wij het verlies aan brutowinst vergoeden.

Deze periode:

- begint op de dag van de schade;
- en eindigt:
 - zodra er geen verlies aan brutowinst meer is;
 - in ieder geval aan het eind van de uitkeringstermijn.

Als tijdens de uitkeringstermijn de polis afloopt, dan blijft de uitkering gewoon doorlopen.

Op uw verzoek verlenen wij voorschotten.

Wordt het bedrijf opgeheven of is binnen 8 weken na de schade niet geprobeerd om het bedrijf weer op het niveau van voor de schade te krijgen? Dan wordt de uitkeringsperiode maximaal 10 weken.

4 Wat is niet verzekerd?

- a**
- opzet
 - overstroming
 - atoomkernreactie
 - molest
 - aardbeving
 - vulkanische uitbarsting

Wat wij hiermee bedoelen, vindt u in de Algemene Voorwaarden.

- schade of kosten die te maken hebben met milieuverontreiniging.

b Bij schade door het gewicht van sneeuw als:

- bij de bouw fouten zijn gemaakt;
- u het gebouw slecht heeft onderhouden

c Bij module C als:

- bij de bouw fouten zijn gemaakt;
- u het gebouw slecht heeft onderhouden.

5 Wat gebeurt er bij schade?

Wij stellen samen de schade vast.

De schade wordt vastgesteld:

- door u en ons samen;
- door onze expert of;
- door onze expert en een expert die u in de arm neemt.

In het laatste geval benoemen de 2 experts samen een derde expert. Dat doen zij voordat zij zelf aan het werk gaan. Kunnen de 2 eerste experts het niet eens worden over de schade? Dan stelt de derde expert vast wat de schade is. Hij doet dat binnen de grenzen van de 2 taxaties. Als dit is gebeurd, dan is dit bindend voor iedereen. Hier wordt dan niet meer over gediscussieerd.

Geen verplichting

Als wij meewerken aan het vaststellen van de schade, betekent dit niet dat wij ook verplicht zijn de schade te vergoeden.

6 Hoe stellen wij de uitkering (bedrijfsschade) vast?

Bij een schade spreken wij met u af of wij bij het vaststellen van de uitkering rekening houden met het verminderen van de omzet of van de productie.

a Wij stellen vast:

- Hoeveel de omzet of de productie achter is gebleven ten opzichte van dezelfde periode in het jaar voor de gebeurtenis.

Dit doen wij aan het eind van de bedrijfsstilstand, maar in ieder geval aan het eind van de uitkeringstermijn.

- Welk deel, in procenten, van de omzet of productie bestaat uit bruto winst, in het jaar voor de gebeurtenis.

b Dit percentage berekenen we over de het bedrag dat de omzet of productie is achtergebleven.

c Wij halen hier besparingen op vaste lasten van af.

d Eventueel gemaakte extra kosten* tellen wij hier bij op.

Bij het berekenen van de schade houden wij rekening met:

- alle bijzondere gebeurtenissen of omstandigheden, die de omzet of productie in het vorige jaar hebben beïnvloed;
- veranderingen in de omzet of productie, die ook zonder de bedrijfsstilstand zouden gebeuren.

Betaalt u, als werkgever, de lonen en salarissen door? Zonder dat u dat wettelijk of contractueel verplicht bent? Dan vergoeden wij deze ook.

Als de werknemer tijdelijk of blijvend ergens anders een baan heeft gekregen, dan vergoeden wij zijn/haar loon of salaris niet.

* Extra kosten vergoeden wij tot maximaal het bedrag waarmee de schade is beperkt.

7 Onderverzekering

Als de werkelijke bruto winst meer is dan het verzekerde bedrag, dan spreken wij van onderverzekering.

Wij betalen dan in de verhouding van het verzekerd bedrag tot de werkelijke bruto winst.

Uitleg:

$\frac{\text{Verzekerd bedrag}}{\text{Werkelijke bruto winst}} \times \text{vastgestelde schade} = \text{schade-uitkering}$

Dit doen wij niet bij de expertisekosten.

8 Overdekking

Omdat omzet kan schommelen, verhogen wij het verzekerd bedrag standaard met 30%.

9 Welk eigen risico heeft u?

Hieronder, op het polisblad of in een clause staat welk eigen risico u heeft. Heeft u een schade? Dan moet u dit bedrag zelf betalen.

Een eigen risico geldt altijd per gebeurtenis.

Heeft u schade door inductie/overspanning?

Dan heeft u een eigen risico van 2 promille van het verzekerd bedrag. Maar minimaal € 250,- en maximaal € 450,-.

Heeft u een schade die is verzekerd bij module C?

Dan heeft u een eigen risico van € 2.500,-.

Staan op het polisblad of in clauses andere eigen risico's? Dan brengen wij het hoogste eigen risico in mindering.

Heeft u in uw VCN Totaalpakket Zakelijk nog meer brandverzekeringen* voor een en hetzelfde risicoadres?

Dan brengen wij per gebeurtenis maar één keer het eigen risico in mindering. Zijn de eigen risico's verschillend? Dan brengen wij het hoogste eigen risico in mindering.

* Naast de bedrijfsschadeverzekering kunnen dit zijn de gebouwenverzekering, de inventaris/goederenverzekering, de kantoorelektronicaverzekering of de kostbaarhedenverzekering.

10 Wat moet u doen bij wijzigingen?

Als u de verzekering afsluit, weten wij precies wat de ligging en het gebruik van uw gebouw zijn. En hoe het gebouw is gebouwd. Zo kunnen wij inschatten welk risico wij lopen.

Verandert het risico? Dan verwachten wij van u dat u ons dat binnen 30 dagen laat weten. Wat zijn voorbeelden van een verandering van het risico?

- Het gebouw wordt verbouwd en de bouwaard of het dak verandert.
- Het gebouw wordt voor een ander doel gebruikt of de bestemming ervan verandert.
- U verhuist met uw bedrijf.

Heeft u een risicowijziging doorgegeven? Dan mogen wij:

- de premie en voorwaarden aanpassen;
 - de verzekering opzeggen.
- Hierbij houden wij een opzegtermijn van 2 maanden aan.

Als de wijziging zo is, dat niemand van ons kan verwachten, dat wij met de verzekering zullen doorgaan, dan houden wij een opzegtermijn van 30 dagen aan.

Meldt u de risicowijziging niet op tijd? En een schade heeft te maken met de risicowijziging? Dan heeft u geen recht op schadevergoeding vanaf het moment dat het risico verandert.

Heeft de risicowijziging te maken met illegale praktijken? Denk bijvoorbeeld aan hennepsteelt, productie van hard-of softdrugs, opslag van gestolen zaken

Dan vergoeden wij vanaf het moment van de risicowijziging geen enkele schade.

Dit geldt ook als u van de wijziging niets wist en ook niet had kunnen weten.

11 Als het belang naar iemand anders overgaat

Als het verzekerde belang naar iemand anders overgaat, dan houden wij de dekking in ieder geval nog 1 maand aan voor de nieuwe eigenaar. Tenzij de nieuwe eigenaar al eerder een nieuwe verzekering afsluit.

Als het verzekerd belang overgaat na uw overlijden, dan blijft de verzekering van kracht voor uw erfgenamen.

Dit geldt niet als uw erfgenamen of wij de verzekering opzeggen binnen 9 maanden nadat zij of wij van het overlijden hebben gehoord. Daarvoor geldt een opzegtermijn van 1 maand.

12 Wat bedoelen wij met:

Bedrijfsschade?

De vermindering van de bruto winst doordat door een gedekte gebeurtenis de omzet of productie minder wordt. Hieronder vallen niet:

- boetes of schadevergoedingen
- schulden van dubieuze debiteuren (wanbetalers)
- afschrijving op voorwerpen die door de gebeurtenis verloren zijn gegaan.

Bruto winst?

De opbrengst van de productie of de omzet zonder de variabele kosten.

Extra kosten?

Kosten die u in overleg met ons maakt om de schade te beperken.

Grondstof?

Onbewerkt, ruw materiaal dat nog bewerkt moet worden om een product van te maken.

Hulpstof?

Stof die bij de productie gebruikt wordt maar geen deel is van het nieuwe product.

Variabele kosten?

De kosten die gelijkmatig stijgen of dalen met de productie of omzet.

Zoals: inkooprijzen van goederen (grond- en hulpstoffen en verpakkingsmaterialen), btw, verpakkings- en vrachtkosten