



nationale
nederlanden

Voorwaarden

Inventaris-/Goederenverzekering, Dekking Goederen

GOE100.2503

Artikel	3023-40.2503
Datum	1 maart 2025

Inhoud

	Pagina
Verzekerd	5
Hier staat wie er is verzekerd, wat er is verzekerd en waar de dekking geldt. Ook staan hierin de aanvullende dekkingen en bepalingen over de schaderegeling en schadevergoeding.	
Artikel 1 Dekking Goederen	5
Artikel 1.1 Wie zijn verzekerd?	5
Artikel 1.2 Wat is verzekerd?	5
Artikel 1.3 Wanneer geldt deze dekking?	5
Artikel 1.4 Verzekerde gebeurtenissen	5
Artikel 1.5 Op welke plaatsen geldt deze dekking?	8
Artikel 1.6 Voor welk bedrag ben je verzekerd?	9
Artikel 1.7 Wat wordt er nog meer vergoed?	9
Artikel 1.8 Hoe stellen wij de schade vast?	11
Artikel 1.9 Hoe keren wij de schadevergoeding uit?	12
Artikel 1.10 Onderverzekering	12
Niet verzekerd	13
Hier staat welke schades wij niet vergoeden.	
Artikel 2 Algemene uitsluitingen	13
Artikel 2.1 Aardbeving	13
Artikel 2.2 Vulkanische uitbarsting	13
Artikel 2.3 Overstroming	13
Artikel 2.4 Schimmels of zwammen	13
Artikel 2.5 Grondverzakking of grondverschuiving	13
Artikel 2.6 Milieuverontreinigende stoffen	14
Artikel 2.7 Goederen in souterrain of kelder	14
Artikel 2.8 Opzet of roekeloosheid	14
Artikel 2.9 Verboden activiteiten	14
Artikel 2.10 Atoomkernreacties	14
Artikel 2.11 Molest	15
Artikel 2.12 Sanctiewet- en regelgeving	15
Wat geldt er nog meer?	16
Hier staat wat je moet doen als er wijzigingen zijn in je (bedrijfs)situatie en wat de gevolgen daarvan kunnen zijn voor je verzekering. Ook staat hierin wat je moet doen om schade te voorkomen of te beperken en wat er gebeurt als de schade het gevolg is van terrorisme.	
Artikel 3 Wat moet je doen om schade te voorkomen of te beperken?	16
Artikel 3.1 Preventievoorschriften	16

	Pagina	
Artikel 4	Wijziging van het risico	16
Artikel 4.1	Welke wijzigingen moet je direct aan ons doorgeven?	16
Artikel 4.2	Wat gebeurt er als je deze wijzigingen niet (op tijd) meldt?	16
Artikel 5	Terrorisme	17
Begrippenlijst		18
Hier worden de belangrijkste begrippen in deze voorwaarden uitgelegd.		

Belangrijk om vooraf te weten

Waaruit bestaat je verzekering?

Je verzekering bestaat uit:

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

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

Bij verschil tussen deze Voorwaarden Inventaris-/Goederenverzekering, Dekking Goederen, de Algemene Voorwaarden of de bepalingen in de polis, gelden eerst de bepalingen in de polis, daarna de bepalingen in deze voorwaarden en als laatste de Algemene voorwaarden.

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

De Inventaris-/Goederenverzekering, Dekking Goederen vergoedt schade, door bijvoorbeeld **brand**, **storm**, water en vandalisme, aan de **goederen**. Welke risico's precies verzekerd zijn, hangt af van de dekkingen die je verzekerd hebt. In artikel 1 'Dekking Goederen' lees je wat daaronder is verzekerd.

Hoe geef je een schade aan ons door?

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

Verzekerd

Artikel 1 Dekking Goederen

Artikel 1.1 Wie zijn verzekerd?

De **verzekerden** zijn:

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

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

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

Verzekerd is het belang dat jij of een andere verzekerde hierbij hebt. Er is sprake van een belang als jij en/of de andere verzekerde:

- (mede)eigenaar bent van de **goederen** die op het polisblad omschreven staan; en/of
- hierop een ander zakelijk recht hebt, bijvoorbeeld het recht van pand; en/of
- het risico draagt voor het behoud ervan; en/of
- aansprakelijk bent voor het behoud ervan.

Artikel 1.2 Wat is verzekerd?

Verzekerd is materiële schade aan, of het verlies van, (een deel van) de goederen die op het polisblad vermeld staan en die zich bevinden op een van de plaatsen in artikel 1.5 'Op welke plaatsen geldt deze dekking?', door een verzekerde **gebeurtenis**. Onder een verzekerde gebeurtenis verstaan we een plotselinge gebeurtenis van buitenaf, die jij of een andere verzekerde niet kon voorzien of verwachten. Welke gebeurtenissen daaronder vallen lees je in artikel 1.4 'Verzekerde gebeurtenissen'.

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

Artikel 1.3 Wanneer geldt deze dekking?

Deze dekking geldt alleen als aan alle volgende voorwaarden is voldaan:

- a. de gebeurtenis vindt plaats tijdens de looptijd van deze dekking;
- b. bij het aangaan van deze dekking was onzeker dat de gebeurtenis zou plaatsvinden. Als de dekking later wordt uitgebreid, dan geldt voor de uitgebreide dekking de wijzigingsdatum als het moment waarop de verzekering is gesloten;
- c. de schade is niet uitgesloten in artikel 2 'Algemene uitsluitingen' van deze voorwaarden of in een van de bepalingen op het polisblad of in de bijbehorende clausules.

Artikel 1.4 Verzekerde gebeurtenissen

De Dekking Goederen verzekert schades aan de goederen die zijn veroorzaakt door een van de volgende gebeurtenissen. We noemen dit 'verzekerde gebeurtenissen'. De verzekering geldt ook als de verzekerde gebeurtenis is veroorzaakt door een normale eigenschap (aard) of een mankement (gebrek) van een verzekerde zaak.

1.4.1 Brand

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

1.4.2 Brandblussing

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

1.4.3 Bliksem

Verzekerd is schade die is veroorzaakt:

- a. door een blikseminslag op de locatie van het **gebouw** waarin de **goederen** zich bevinden; en/of
- b. door een blikseminslag op een direct aangrenzend perceel van die locatie; en/of
- c. door inductie of overspanning als gevolg van bliksem.

1.4.4 Ontploffing

Verzekerd is schade die is veroorzaakt door **ontploffing**:

Ook verzekerd is schade die het gevolg is van

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

1.4.5 Luchtverkeer

Verzekerd is schade die is veroorzaakt door het ontploffen of neerstorten op het gebouw waarin de goederen zich bevinden van:

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

1.4.6 Storm

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

1.4.7 Neerslag

Verzekerd is schade die is veroorzaakt door **neerslag** en/of rioolwater.

De dekking geldt alleen als de neerslag en/of het rioolwater:

- a. onvoorzien is binnengedrongen in het gebouw waarin de goederen zich bevinden, en/of
- b. onvoorzien uit inpandige afvoerleidingen is gestroomd.

Deze dekking geldt niet voor schade die is veroorzaakt doordat:

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

1.4.8 Hevige lokale regenval

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

1.4.9 Overstroming niet-primaire waterkering

Verzekerd is schade door water dat onvoorzien het gebouw waarin de goederen zich bevinden, is binnengedrongen als gevolg van een overstroming van een niet-primaire waterkering.

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

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

1.4.10 Sneeuwdruk

Verzekerd is schade die is veroorzaakt doordat sneeuw en/of ijs druk heeft uitgeoefend op de buitenkant van het **gebouw** waarin de **goederen** zich bevinden.

1.4.11 Wateropeenhoping

Verzekerd is schade die is veroorzaakt doordat een opeenhoping van regen- en/of smeltwater druk heeft uitgeoefend op het dak van het gebouw waarin de goederen zich bevinden.

1.4.12 Water of stoom

Verzekerd is schade die is veroorzaakt door:

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

1.4.13 Aquarium

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

1.4.14 Waterbed

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

1.4.15 Diefstal

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

1.4.16 Vandalisme

Verzekerd is schade die is veroorzaakt door vandalisme. Voorwaarde is dat vandalisme is gepleegd door iemand die het gebouw waarin de goederen zich bevinden van buitenaf door braak is binnengedrongen.

1.4.17 Rellen en opstootjes

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

1.4.18 Gewelddadige beroving of afpersing

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

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

1.4.19 Aanrijding of aanvaring

Verzekerd is schade die is veroorzaakt doordat een voer- of vaartuig is aangereiden of aangevaren tegen het gebouw waarin de goederen zich bevinden.

1.4.20 Afgevalven of uitgestroomde lading

Verzekerd is schade die na een aanrijding of aanvaring is veroorzaakt doordat er lading van een voer- of vaartuig is afgevalven of daaruit is gestroomd. Schade aan de lading zelf is niet verzekerd.

1.4.21 Omgevalven kraan, hoogwerker of heistelling

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

1.4.22 Omgevalven boom

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

1.4.23 Olie

Verzekerd is schade die is veroorzaakt doordat er onvoorzien olie is gestroomd uit een verwarmingsinstallatie en/of uit de bijbehorende leidingen en tanks, aangesloten op een schoorsteen van het **gebouw** waarin de **goederen** zich bevinden.

1.4.24 Rook of roet

Verzekerd is schade die is veroorzaakt doordat er plotseling rook of roet is uitgestoten door een verwarmingsinstallatie, die is aangesloten op een schoorsteen van het gebouw waarin de goederen zich bevinden.

1.4.25 Glasbreuk

Verzekerd is schade die is veroorzaakt door het breken van:

- a. **glas van het gebouw** waarin de goederen zich bevinden; en/of
 - b. glas van toonbanken, vitrines, spiegels en automaten.
- Onder 'glas' verstaan we zowel glas als kunststof.

Niet verzekerd is schade aan:

- a. het glas zelf; en/of
- b. het materiaal waarmee het glas bevestigd is; en/of
- c. versieringen in of op het glas, zoals etswerk, belettering, reclame en folie.

1.4.26 Elektriciteit-, water- of gaslevering

Verzekerd is schade die is veroorzaakt door een storing in de levering van elektriciteit, water of aardgas. Voorwaarde is dat deze storing langer dan zes uur achter elkaar heeft geduurd.

1.4.27 Koel- of vriesinstallaties

Verzekerd is schade aan, of verlies van, de inhoud van een koel- of vriesinstallatie als gevolg van een storing aan die installatie, die is veroorzaakt door een defect.

Artikel 1.5 Op welke plaatsen geldt deze dekking?

Wij verzekeren schade aan de goederen alleen als deze zich bevinden op een van de volgende plaatsen.

1.5.1 In het gebouw

Verzekerd is schade aan goederen die zich bevinden in het gebouw dat gevestigd is op het adres dat op het polisblad staat. Onder het gebouw vallen ook alle bijbehorende gebouwen en bouwsels, voor zover die in de grond zijn gefundeerd.

Deze schade is alleen verzekerd als die is veroorzaakt door een verzekerde **gebeurtenis**, zoals beschreven in artikel 1.2 'Wat is verzekerd?', artikel 1.3 'Wanneer geldt deze dekking?' en artikel 1.4 'Verzekerde gebeurtenissen'.

1.5.2 Op het terrein van het gebouw

Verzekerd is schade aan goederen die zich bevinden aan de buitenkant van het gebouw of op het terrein hiervan. Daarbij gaat het om het gebouw dat gevestigd is op het adres dat op het polisblad staat, inclusief de bijbehorende gebouwen en bouwsels.

Dit geldt alleen als deze schade is veroorzaakt door een van de verzekerde gebeurtenissen die beschreven zijn in artikel 1.4 'Verzekerde gebeurtenissen', met uitzondering van storm, neerslag, hevige lokale regenval, diefstal, vandalisme en omgevallen bomen.

1.5.3 Op andere plekken in Nederland

Verzekerd is schade aan goederen die zich op een andere plek in Nederland bevinden dan op het vestigingsadres dat op het polisblad staat. Daarvoor gelden de volgende voorwaarden:

- a. als de goederen zich in een gebouw bevinden, dan geldt deze dekking alleen als de schade is veroorzaakt door een van de verzekerde gebeurtenissen die beschreven zijn in artikel 1.4 'Verzekerde gebeurtenissen'; en/of
- b. als de goederen zich op een andere plek bevinden, bijvoorbeeld in de open lucht, in een tent, een voer- of vaartuig, een caravan of een aanhangwagen, dan geldt deze dekking alleen als de schade is veroorzaakt door brand, brandblussing, bliksem, ontploffing, luchtverkeer of een gewelddadige beroving/afpersing.

Daarnaast is het volgende van belang:

- c. als het gaat om goederen die binnen een periode van drie maanden worden (terug)gebracht naar het vestigingsadres dat op het polisblad staat, dan geldt deze dekking alleen voor de periode:
 - die start op de datum waarop de goederen van het vestigingsadres naar de andere plek zijn overgebracht, of op de datum waarop de goederen zijn gekocht; en
 - die eindigt op de datum waarop jouw goederen naar het vestigingsadres zijn (terug)gebracht.
- d. als het gaat om goederen die naar een ander adres zijn overgebracht zonder het oogmerk om deze binnen drie maanden (terug) te brengen naar het vestigingsadres dat op het polisblad staat, dan geldt voor deze dekking de regeling die beschreven is in artikel 6 'Wijziging van het risico'.

1.5.4 Tijdens transport

Verzekerd is schade aan goederen die is ontstaan tijdens het vervoer van of naar een herstel- of bewaarplaats of tijdens een verhuizing. Dit geldt alleen als deze schade in Nederland is ontstaan en is veroorzaakt:

- a. door brand of brandblussing; of
- b. door bliksem; of
- c. door een ontploffing of een neergestort vliegtuig (luchtverkeer); of
- d. door een gewelddadige beroving of afpersing; of
- e. door een ongeval met het vervoersmiddel; of
- f. doordat de goederen tijdens het hijsen uit de strop van het hijswerktuig is geschoten; of
- g. doordat het hijsgerei of een ander hulpmiddel voor het laden en lossen onklaar is geraakt.

Artikel 1.6 Voor welk bedrag ben je verzekerd?

Op het polisblad staat voor welk bedrag je verzekerd bent. Dit is het maximale bedrag dat wij per gebeurtenis vergoeden bij een verzekerde schade.

Artikel 1.7 Wat wordt er nog meer vergoed?

Deze verzekering heeft een aantal aanvullende vergoedingen, die we hierna noemen. Deze aanvullende vergoedingen gelden alleen als er sprake is van een schade die door deze verzekering wordt verzekerd.

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

1.7.1 Kosten voor het vaststellen van de schade

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

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

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

1.7.2 Kosten van maatregelen om schade te voorkomen of te beperken

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

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

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

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

1.7.3 Kosten om een noodvoorziening te treffen

Moet je als gevolg van een schade een **noodvoorziening** aanbrengen aan de **goederen**? Dan krijg je de kosten hiervan vergoed, voor zover deze voorziening redelijkerwijs noodzakelijk was.

Per **gebeurtenis** ontvang je maximaal 20% van de verzekerde som.

1.7.4 Kosten voor opruimingswerkzaamheden

Moeten er als gevolg van een schade opruimingswerkzaamheden uitgevoerd worden rond de goederen? Dan krijg je de kosten hiervan vergoed voor zover:

- a. deze opruiming het noodzakelijke gevolg is van een verzekerde schade; en
- b. deze kosten niet zijn inbegrepen in het vastgestelde schadebedrag.

Per gebeurtenis ontvang je maximaal 20% van de verzekerde som.

Onder opruimingswerkzaamheden verstaan wij afbreken, wegruimen, afvoeren, storten of vernietigen van onderdelen van de goederen die boven de grond aanwezig zijn op de locatie waar de goederen is verzekerd en op de direct aangrenzende percelen van die locatie.

1.7.5 Kosten voor vervoer of opslag

Kunnen de goederen na een schade niet ter plekke hersteld of bewaard worden? Dan vergoeden wij de kosten voor:

- a. het vervoer van jouw goederen naar en van de meest geschikte herstel- of bewaarplaats; en
- b. het verblijf op die plek voor zolang dat nodig is.

Dit doen we alleen als de schade een direct gevolg is van een verzekerde gebeurtenis.

Deze dekking geldt niet langer dan tien weken:

- c. als je (of een andere **verzekerde**) niet zo snel mogelijk overgaat tot herstel of vervanging van de **goederen**; of
- d. als je (of een andere verzekerde) de goederen definitief verhuist of overbrengt naar een andere plaats dan het vestigingsadres op het polisblad.

Deze dekking geldt per **gebeurtenis** tot maximaal 20% van de verzekerde som.

1.7.6 Goederen van anderen

Wij verzekeren schade aan de goederen van andere personen of bedrijven (derden):

- a. als die zich in het **gebouw** bevinden dat op het polisblad staat; en
- b. als het gaat om dezelfde soort goederen als die op het polisblad staan omschreven;
- c. als je deze schade moet vergoeden op grond van een wettelijke of al bestaande contractuele verplichting.

Deze dekking geldt per gebeurtenis tot een maximum van € 5.000,-.

Artikel 1.8 Hoe stellen wij de schade vast?

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

1.8.1 Inschakeling van een expert

We laten de omvang van de schade vaststellen door een expert die wij zelf aanstellen. Deze expert kan zijn:

- a. een (herstel)bedrijf dat de schade herstelt en op basis daarvan de kosten bij ons in rekening brengt; of
- b. een expert die alleen het schadebedrag vaststelt.

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

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

- (een deel van) de schade niet door deze verzekering is verzekerd; of
- (een deel van) de schade onder jouw eigen risico valt; of
- de schade niet (volledig) is hersteld.

1.8.2 Vaststelling van de schade op basis van herstel of marktwaarde

- a. Als we het schadebedrag vaststellen op basis van herstel van de goederen, gaan we uit van het bedrag dat dit herstel kost. Daar trekken we een bedrag van af voor nog bruikbare, maar niet hergebruikte restanten. Is er na het herstel nog sprake van een waardevermindering? Dan verhogen we het schadebedrag met het bedrag van die waardevermindering.
- b. Als we het schadebedrag vaststellen op basis van de marktwaarde van de goederen, dan berekenen we dit bedrag op basis van het verschil tussen de marktwaarde onmiddellijk vóór en onmiddellijk ná de gebeurtenis.
- c. Als het schadebedrag op basis van herstel hoger is dan dat op basis van de marktwaarde, dan stellen we de schade vast op basis van de marktwaarde.

Artikel 1.9 Hoe keren wij de schadevergoeding uit?

1.9.1 Schadevergoeding in natura

Wij hebben het recht om (een deel van) jouw schade in natura te vergoeden. Dit houdt in dat wij de schade laten herstellen door een herstelbedrijf dat de kosten hiervan bij ons in rekening brengt. Wij wijzen dit herstelbedrijf zelf aan en schakelen het namens jou in.

Is er na het herstel nog sprake van een waardevermindering van de goederen als gevolg van de schade? Dan ontvangt je daarvoor een aanvullende vergoeding. We kiezen alleen voor vergoeding in natura als je daardoor op een redelijke manier schadeloos wordt gesteld.

1.9.2 Schadevergoeding in geld

Als we niet (of alleen gedeeltelijk) kiezen voor een schadevergoeding in natura, dan vergoeden we de schade (of het resterende deel daarvan) in één keer.

Artikel 1.10 Onderverzekering

Als de verzekerde som lager is dan de waarde van de goederen op de schadedatum, ontvang je een lagere vergoeding voor deze schade. We berekenen de vergoeding dan op basis van de verhouding tussen de verzekerde som en de waarde van de goederen onmiddellijk voor de gebeurtenis. We vergoeden niet meer dan de maximale bedragen voor de verschillende dekkingen.

Voorbeeld

De goederen is verzekerd voor € 250.000,- naar marktwaarde. De werkelijke marktwaarde is echter € 500.000,-. Er ontstaat brand en de schade is € 5.000,-. De schadevergoeding wordt dan als volgt berekend:
 $\text{€ 250.000,- (verzekerde som)} : \text{€ 500.000,- (werkelijke marktwaarde)} \times \text{€ 5.000,- (schade)} = \text{€ 2.500,- (vergoeding)}$.

Niet verzekerd

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

Artikel 2 Algemene uitsluitingen

Artikel 2.1 Aardbeving

Niet verzekerd is schade die is veroorzaakt door, of verband houdt met een aardbeving. Onder aardbeving verstaan we ook een trilling in het aardoppervlak die het gevolg is van winning van gas, olie, delfstoffen en/of zout.

Artikel 2.2 Vulkanische uitbarsting

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

Artikel 2.3 Overstroming

Niet verzekerd is schade die is veroorzaakt door:

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

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

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

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

Artikel 2.4 Schimmels of zwammen

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

Artikel 2.5 Grondverzakking of grondverschuiving

Niet verzekerd is schade die is veroorzaakt door:

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

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

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

Artikel 2.6 Milieuverontreinigende stoffen

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

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

Artikel 2.7 Goederen in souterrain of kelder

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

Deze uitsluiting geldt niet:

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

Artikel 2.8 Opzet of roekeloosheid

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

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

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

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

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

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

Artikel 2.9 Verboden activiteiten

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

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

Artikel 2.10 Atoomkernreacties

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

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

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

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

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

Artikel 2.11 Molest

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

Artikel 2.12 Sanctiewet- en regelgeving

Niet verzekerd zijn:

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

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

Wat geldt er nog meer?

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

Artikel 3.1 Preventievoorschriften

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

Artikel 4 Wijziging van het risico

Artikel 4.1 Welke wijzigingen moet je direct aan ons doorgeven?

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

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

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

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

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

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

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

Voorbeeld

De premie was vóór de wijziging € 200,-. Na de wijziging is het brandrisico hoger geworden en is de premie € 400,-. Stel dat de verzekerde schade € 5.000 is. Dan krijg je vergoed: € 200,- (oude premie) : € 400,- (nieuwe premie) x € 5.000,- (schadebedrag) = € 2.500,- (vergoeding).

Artikel 5 Terrorisme

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

Begrippenlijst

Bereddingskosten

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

Braak

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

Brand

Een vuur buiten een haard, dat:

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

Onder brand valt onder andere niet:

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

Gebeurtenis

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

Gebouw

Een in de grond gefundeerde onroerende zaak inclusief:

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

Onder een gebouw vallen niet:

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

Glas van het gebouw

- a. Glas en kunststof die dienen om licht door te laten en die deel uitmaken van het gebouw.
- b. Glas en kunststof in windschermen en in balkon-, terras- en terreinafscheidingen van het gebouw.
- c. Bijbehorend bevestigingsmateriaal.

Goederen

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

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

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

Hevige lokale regenval

Plaatselijke regenval op en/of nabij de locatie van de goederen, waarbij er ten minste 40 mm regenwater valt in 24 uur, 53 mm in 48 uur of 67 mm in 72 uur. Deze regenval is zo hevig dat waterwegen hierdoor buiten hun normale loop treden.

Marktwaarde

Het bedrag dat nodig is om dezelfde gelijkwaardige zaken nieuw te kopen, inclusief de afleveringskosten daarvoor. Onder gelijkwaardige zaken verstaan we zaken van dezelfde soort en van gelijkwaardige kwaliteit en specificaties.

Molest

De volgende conflictsituaties:

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

Onder het begrip molest vallen niet:

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

Neerslag

Regen, sneeuw, hagel of smeltwater.

Niet-primaire waterkeringen

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

Noodvoorziening

Een voorlopige voorziening die bij of na een verzekerde schade is aangebracht aan de goederen, in afwachting van het definitieve herstel van die schade.

Ontploffing

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

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

Primaire waterkeringen

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

Storm

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

Verzekeraar

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

Verzekerde

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

Verzekeringnemer

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