



# Productvoorwaarden Bedrijfsschadeverzekering

BSV 2022.09

Wij vinden het belangrijk dat u weet wat u kunt verwachten als u bij ons verzekerd bent. In deze voorwaarden staan de afspraken tussen u en ons en wat er gebeurt als u zich hier niet aan houdt. Zo weet u precies waar u aan toe bent.

In deze Productvoorwaarden leest u waarvoor u verzekerd bent. Naast deze Productvoorwaarden gelden voor uw verzekering ook de Algemene Voorwaarden, de polis en de eventuele Aanvullende Voorwaarden van de keuzedeckingen en de clausules. Samen vormen deze documenten de inhoud van de verzekeringsovereenkomst.

Als de voorwaarden of clausules op de polis van elkaar afwijken gelden eerst de clausules die op de polis staan. Daarna gelden de voorwaarden die per verzekering gelden. En tenslotte gelden de Algemene Voorwaarden.

Om het u gemakkelijk te maken hebben wij een begrippenlijst gemaakt van de woorden die *cursief* gedrukt zijn. Zo weet u precies wat we met deze begrippen bedoelen.

De Bedrijfsschadeverzekering wordt alleen in combinatie met de Inventaris- en Goederenverzekering van rhion aangeboden.

### **Korte omschrijving van de verzekering**

Met de Bedrijfsschadeverzekering verzekert u de vermindering van de *brutowinst* veroorzaakt door een verzekerde *gebeurtenis* zoals *brand*, *blikseminslag*, *ontploffing*, *braak*, *storm* en waterschade.

### **Heeft u vragen?**

Bel dan uw verzekeringsadviseur. Het telefoonnummer vindt u op uw polis.

### **Hoe geeft u een schade door?**

Heeft u schade? Geef dit dan zo snel mogelijk door. Dat kan op verschillende manieren:

- U belt naar uw verzekeringsadviseur, het telefoonnummer staat op uw polis.
- U geeft de schade schriftelijk of online door met een schadeformulier.

## Inhoudsopgave

Korte omschrijving van de verzekering	2
Heeft u vragen?	2
Hoe geeft u een schade door?	2
<b>Wie is verzekerd? En wie is de verzekeraar?</b>	<b>6</b>
1. Wie is verzekerd?	6
2. Wie zijn wij? Wie is de verzekeraar?	6
<b>Wat is verzekerd?</b>	<b>6</b>
3. Wat is Bedrijfsschade?	6
4. Bedrijfsschade door materiële schade aan het gebouw of de inhoud daarvan	6
5. Bedrijfsschade door materiële schade aan zaken op het bedrijfsterrein	8
6. Zaken buiten het bedrijfsterrein	9
Uw zaken bevinden zich binnen een gebouw:	9
Uw zaken bevinden zich buiten een gebouw:	9
7. Afsluiting van een winkelcentrum of publiekstrekker	9
8. Bedrijfsschade doordat uw bedrijf niet bereikbaar is	9
9. Bedrijfsschade door storing in de levering van elektriciteit, water of gas	10
10. Bedrijfsschade door schade bij een leverancier of afnemer	10
11. Reconstructiekosten	10
12. Extra kosten	11
<b>Welke extra kosten zijn naast de schade verzekerd?</b>	<b>12</b>
13. Kosten om acute schade te voorkomen of te beperken (bereddingskosten)	12
14. Kosten van experts	12
<b>Uitsluitingen</b>	<b>13</b>
15. Waarvoor bent u niet verzekerd?	13
16. Opzet of roekeloosheid	13
17. Welke schadeoorzaken zijn niet verzekerd?	13
18. Milieuaantasting	14
<b>Schadebehandeling</b>	<b>14</b>
19. Wat doet u bij schade?	14
20. Hoe stellen wij de schade vast?	14
<b>Hoe vergoeden wij uw schade?</b>	<b>15</b>
21. Wat is de basis voor de schadevergoeding?	15

<b>Voor welk bedrag bent u verzekerd?</b>	<b>15</b>
22. Jaarbelang	15
23. Aanpassing verzekerd bedrag	15
24. Na-verrekening	15
<b>Uitbetaling</b>	<b>16</b>
25. Uitkeringstermijn bedrijfsschade	16
26. Vergoeding reconstructiekosten	16
27. Wanneer is de uitkeringstermijn beperkt?	16
28. Wettelijke rente	16
29. Wat is uw eigen risico?	17
<b>Belangrijke wijzigingen</b>	<b>17</b>
30. Welke wijzigingen moet u aan ons doorgeven?	17
31. Meldt u een wijziging niet of niet op tijd?	17
32. Wat gebeurt bij overlijden van de verzekeringnemer?	17
33. Uw gebouw staat leeg, is buiten gebruik of wordt verbouwd?	18
34. Is uw gebouw gekraakt?	18
<b>Begrippen</b>	<b>18</b>
1. Bereddingskosten	18
2. Blikseminslag	18
3. Boekjaar	18
4. Braak	18
5. Brand	18
6. Brutowinst	18
7. Dak	19
8. Eigen gebrek	19
9. Europa	19
10. Gebeurtenis	19
11. Gebouw	19
12. Goederen	19
13. Implosie	19
14. Inventaris	19
15. Leidingen	19
16. Luchtverkeer	20
17. Milieuaantasting	20
18. Omzet	20
19. Ontploffing	20

20.	Opruimingskosten	20
21.	Publiekstrekker	20
22.	Rellen en opstootjes	20
23.	Storm	21
24.	Vandalisme	21
25.	Variabele kosten	21
26.	Verzekeringsjaar	21

---

## Wie is verzekerd? En wie is de verzekeraar?

---

### 1. Wie is verzekerd?

Verzekerd is de verzekeringnemer.

Met 'verzekeringnemer' bedoelen wij de persoon of rechtspersoon die de verzekering bij ons heeft afgesloten, de premie moet betalen en op de polis staat.

Verzekerd zijn ook de andere (rechts)personen voor wie de verzekering is afgesloten.

Met 'u' bedoelen wij alle personen die bij ons verzekerd zijn. Als een bepaling niet voor alle verzekerden maar alleen voor de verzekeringnemer geldt, spreken we van 'u als verzekeringnemer'.

### 2. Wie zijn wij? Wie is de verzekeraar?

Met 'ons', 'we' of 'wij' bedoelen wij rhion. rhion is een handelsnaam van Rhion Versicherung AG, High Tech Campus 68, 5656 AG in Eindhoven. Wij werken onder een vergunning die is verleend door Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) en deze is aangemeld bij De Nederlandse Bank (DNB). Wij zijn bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) ingeschreven in het register financiële dienstverleners onder nummer 12047025. Bij de Kamer van Koophandel zijn we ingeschreven onder nummer 75875837.

Wij worden vertegenwoordigd door de gevolmachtigde die op uw polis staat.

## Wat is verzekerd?

---

### 3. Wat is Bedrijfsschade?

U bent verzekerd voor bedrijfsschade tijdens de uitkeringstermijn die is ontstaan door een verzekerde *gebeurtenis*.

Met bedrijfsschade bedoelen wij:

- De vermindering van de *brutowinst* door een teruggang van *omzet* en/of productie door een gehele of gedeeltelijke tijdelijke bedrijfsstilstand of -storing. Deze vermindering van de *omzet* of productie is veroorzaakt door een verzekerde *gebeurtenis*.
- Het gaat om de *brutowinst* in de periode die op de polis staat, verminderd met de *variabele kosten* in die periode.
- *Variabele kosten* zijn kosten die naar verhouding omhoog en omlaag gaan met de verhoging en verlaging van de *omzet*. Bijvoorbeeld btw, de inkoopprijs van *goederen* en verpakingskosten.

De verzekerde *gebeurtenis* vindt plaats tijdens de looptijd van de verzekering.

Bij het aangaan van deze verzekering was onzeker dat de *gebeurtenis* zou plaatsvinden.

### 4. Bedrijfsschade door materiële schade aan het gebouw of de inhoud daarvan

U bent verzekerd voor bedrijfsschade die het gevolg is van materiële schade aan:

- het *gebouw* dat gevestigd is op het adres dat op uw polis staat; en/of

- de bijbehorende *gebouwen* en bouwsels, voor zover die in de grond zijn gefundeerd; en/of
- de zaken die zich in dat *gebouw* bevinden.

Door één (of meer) van de volgende *gebeurtenissen*:

- *Brand*. Ook als deze ontstaat door de aard of een *eigen gebrek* van de verzekerde zaak.
  - Het blussen van *brand*.
  - *Blikseminslag*.
  - *Ontploffing*.
  - *Implosie*.
  - Diefstal van *verzekerde zaken* die tot het gebouw behoren en die zich in het *gebouw* bevinden. Of als iemand probeert deze zaken te stelen. Dit is alleen verzekerd als de dader het *gebouw* is binnengekomen door *braak* van buitenaf.
  - Afpersing of beroving met geweld of bedreiging.
  - Een aanrijding of aanvaring door een motorrijtuig of motorvoertuig of door lading die valt of vloeit uit een motorvoer- of motorvoertuig.
  - Glasscherven die door breuk van ruiten en spiegels schade toebrengen. Het *glas* zelf is niet verzekerd.
  - *Luchtverkeer*, waaronder het neerstorten van een vliegtuig of een ruimtevaartuig op uw *gebouw*.
  - Meteorieten die uit de ruimte vallen en op uw *gebouw* neerstorten.
  - Luchtdruk als gevolg van startende en/of proefdraaiende lucht- of ruimtevaartuigen, of het doorbreken van de geluidsbarrière.
  - Instorten van (een deel) van een gebouw naast uw *gebouw*.
  - *Vandalisme* na *braak*.
  - *Rel/opstootje*, die/dat buiten uw *gebouw* is ontstaan.
  - Onregelmatigheden bij werkstakingen.
  - Olie die onvoorzien uit verwarmingsinstallaties of bijbehorende *leidingen* en tanks lekt.
  - Omvallende bomen, gebouwen, antennes, heistellingen, hoogwerkers, kranen, vlaggenmasten en windmolens of het losraken van delen daarvan.
  - Kappen of snoeien van bomen.
  - Rook of roet die plotseling en onvoorzien uit een kachel, haard of verwarmingsinstallatie wordt uitgestoten. De installatie moet zijn aangesloten op een schoorsteen van uw *gebouw*.
  - Bijtende stoffen. Maar niet als gevolg van reiniging, bewerking, reparatie of productiefouten.
  - *Storm*.
  - Neerslag: schade door het onvoorzien binnendringen van regen, sneeuw, hagel of smeltwater in uw *gebouw*. Maar niet als dit komt door openstaande ramen, ventilatiegaten, luiken of deuren. De reparatiekosten van *daken*, *dakgoten* en regenpijpen zijn niet verzekerd.
  - Belasting door hagel, sneeuw, ijs of (smelt)water op de buitenkant van het *gebouw*.
- Let op:
- U bent niet verzekerd als de schade ontstaat door opslag van materialen op het *dak*.
- Wateroverlast door water dat uw *gebouw* in stroomt door (uitsluitend) hevige plaatselijke regenval.
- Met hevige plaatselijke regenval bedoelen we:

Er is minstens 40 millimeter regen in 24 uur of 53 millimeter in 48 uur of 67 millimeter in 72 uur gevallen op en/of nabij de plaats waar de schade is ontstaan.

Schade doordat een waterkering, zoals bijvoorbeeld een dam, dijk, kade, sluis, doorbreekt of overstroomt is niet verzekerd.

- Schade door rioolwater dat onverwacht uw *gebouw* binnenstroomt omdat het rioolwater uit de openbare riolering is teruggestroomd. Het rioolwater komt plotseling en onverwacht via de leiding (en een aangesloten toestel) in het *gebouw*.
- Schade door onvoorziene lekkage van water of stoom die onvoorzien ontsnapt uit
  - de waterleiding
  - het sanitair
  - de verwarmingsinstallatie
  - de sprinklerinstallatie. Maar niet tijdens aanleg of reparatie van de sprinkler of bij schade door slechte constructie of aanleg van de sprinkler.
  - Of uit andere apparaten die altijd op de waterleiding zijn aangesloten.
- Schade aan een waterleiding en/of een leiding van een daarop aangesloten toestel door vorst.  
Buiten het *gebouw* bent u niet verzekerd voor schade door vorst.
- Water dat onvoorzien is weggestroomd uit een aquarium of waterbed.
- Schade ontstaan door paarden en vee.

## 5. Bedrijfsschade door materiële schade aan zaken op het bedrijfsterrein

Is er sprake van bedrijfsschade door materiële schade aan verzekerde zaken buiten het *gebouw* op het bedrijfsterrein?

Dan is deze bedrijfsschade ook verzekerd. Maar alleen voor schade door:

- *Brand* en blussen van *brand*.
- *Blikseminslag*.
- *Ontploffing*.
- *Implosie*.
- Afpersing of beroving met geweld of bedreiging.
- Een aanrijding of aanvaring.
- Glasscherven.
- *Luchtverkeer* en meteorieten.
- Olie uit verwarmingsinstallaties.
- Kappen of snoeien van bomen.
- Rook of roet.
- Bijtende stoffen. Maar niet als gevolg van reiniging, bewerking, reparatie of productiefouten.
- Schade ontstaan door paarden en vee.

Voor deze *gebeurtenissen* geldt de omschrijving zoals genoemd in artikel 4 van deze Productvoorwaarden.



## 6. Zaken buiten het bedrijfsterrein

Bevinden uw zaken buiten het bedrijfsterrein van het verzekerde adres, maar wel in *Europa*? En ontstaat er bedrijfsschade?

Dan bent u onder de volgende voorwaarden verzekerd:

### Uw zaken bevinden zich binnen een gebouw:

Binnen een gebouw in *Europa* is bedrijfsschade voor dezelfde *gebeurtenissen* en op dezelfde manier verzekerd als op het verzekerde adres zoals beschreven in artikel 3.

Deze dekking geldt maximaal 3 aaneengesloten maanden gerekend vanaf het moment dat de zaken in het gebouw aanwezig zijn.

Wij vergoeden het verzekerd bedrag tot maximaal € 125.000 per locatie per verzekerde *gebeurtenis*.

### Uw zaken bevinden zich buiten een gebouw:

Buiten een gebouw in *Europa* is bedrijfsschade alleen verzekerd als schade ontstaat aan uw zaken door de volgende *gebeurtenissen*:

- *Brand* en blussen van *brand*.
- *Blikseminslag*.
- *Ontploffing*.
- *Luchtverkeer* en meteorieten.

Voor deze *gebeurtenissen* geldt de omschrijving zoals genoemd in artikel 4 van deze Productvoorwaarden.

Deze dekking geldt maximaal 3 aaneengesloten maanden gerekend vanaf het moment dat de zaken zich buiten het bedrijfsterrein van het verzekerde adres bevinden.

Wij vergoeden de schade tot maximaal € 125.000 per locatie per *gebeurtenis*.

Let op:

Is de schade ontstaan tijdens vervoer en transport? Dan zijn uw zaken buiten het bedrijfsterrein niet verzekerd. Ook schade aan uw zaken tijdens het laden en lossen en tijdens het stilstaan van het transportmiddel is niet verzekerd.

## 7. Afsluiting van een winkelcentrum of publiekstrekker

U bent verzekerd voor bedrijfsschade door:

- De (gedeeltelijke) sluiting van een winkelcentrum, of een bedrijf in de buurt van uw bedrijf, dat een *publiekstrekker* is voor uw bedrijf.
- En dit komt door een materiële schade door *brand*, blussen van *brand*, *ontploffing*, *blikseminslag*, inductie of overspanning of het neervallen van (onderdelen van) een lucht- of ruimtevaartuig.

We vergoeden deze schade tot maximaal 25% van het verzekerd bedrag voor bedrijfsschade.

## 8. Bedrijfsschade doordat uw bedrijf niet bereikbaar is

U bent verzekerd voor bedrijfsschade tijdens de periode dat uw bedrijf niet bereikbaar is doordat:

- Uw *gebouw* op het verzekerde adres niet bereikbaar is omdat de straat of toeweg over het water naar het *gebouw* is afgezet op last van de overheid of overheidsinstellingen.
- En deze afzetting het gevolg is van een materiële schade aan een ander gebouw.
- En dit komt door een *gebeurtenis* die verzekerd zou zijn op deze verzekering.

## 9. Bedrijfsschade door storing in de levering van elektriciteit, water of gas

Heeft u bedrijfsschade door:

- Een storing in de levering van elektriciteit, gas of water aan uw bedrijf.
- En is dit het gevolg van schade aan:
  - de elektriciteitscentrale, of
  - het gasbedrijf (inclusief voedingsstations, transformatorhuizen, meet- en regelstations, pompstations en dergelijke) of
  - het waterleidingbedrijf.
- En komt dit door een *gebeurtenis* die verzekerd zou zijn op deze verzekering?

Dan bent u verzekerd voor deze bedrijfsschade als de storing van de levering langer dan 6 onafgebroken uren duurt.

Let op:

U bent niet verzekerd voor bedrijfsschade door schade aan of verlies van *leidingen*, pijpen, hoogspanningsmasten en kabels met alle aan-en toebehoren tussen het leverende (gas-, elektriciteits- of water-) bedrijf en het verzekerde bedrijf.

## 10. Bedrijfsschade door schade bij een leverancier of afnemer

Is er sprake van bedrijfsschade:

- Doordat een leverancier of afnemer van uw bedrijf materiële schade heeft en er hierdoor niet aan u geleverd wordt of niet bij u afgenomen kan worden;
- en is deze schade bij de leverancier of afnemer veroorzaakt door *brand*, blussen van *brand*, *ontploffing*, *blikseminslag*, inductie of overspanning of het neervallen van (onderdelen van) een lucht- of ruimtevaartuig;
- en is de leverancier of afnemer gevestigd in *Europa*?

Dan vergoeden wij deze schade tot maximaal 25% van het verzekerd bedrag en geldt een maximum van € 125.000 per *gebeurtenis*.

## 11. Reconstructiekosten

U bent verzekerd voor reconstructiekosten die u moet maken omdat u schade heeft die verzekerd is met de Bedrijfsschadeverzekering.

Met reconstructiekosten bedoelen wij:

De kosten om administratieve en financiële gegevens, tekeningen en dergelijke te reconstrueren, te reproduceren en opnieuw in de administratie van verzekerde op te nemen.

- Deze kosten heeft u tijdens de uitkeringstermijn gemaakt en zijn voor de voortgang van het bedrijf noodzakelijk.

- Het zijn ook de kosten van reconstructie van gegevens, opgeslagen in computers en andere elektronische informatiedragers. Het maakt hierbij niet uit op welke manier de gegevens zijn vastgelegd.
- En kosten om uw administratieve gegevens opnieuw te verzamelen en vast te leggen.

Wij vergoeden de reconstructiekosten tot maximaal € 10.000 per *gebeurtenis*.

Let op:

- U bent niet verzekerd voor reconstructiekosten als u geen volledige back-up van uw data heeft:  
Wij verwachten dat u minimaal één keer per week een volledige back-up maakt van alle software en de data die daarbij hoort. U controleert de reservebestanden op lees- en bruikbaarheid. Verder bergt u de reservebestanden op een verantwoorde en actuele manier op zoals bijvoorbeeld één generatie in een datasafe buiten de computerruimte en de andere generatie in een ander *gebouw* of in een cloud omgeving.
- U bent niet verzekerd voor reconstructiekosten als u deze op een andere verzekering bij ons heeft verzekerd.  
Bent u voor reconstructiekosten bij een andere verzekeraar verzekerd? Dan verwijzen we u naar artikel 6 van onze Algemene Voorwaarden.

## 12. Extra kosten

U bent verzekerd voor de extra kosten die u bij tijdelijke bedrijfsstilstand of -storing maakt om uw bedrijf op gang te brengen of op gang te houden. Of als u probeert dit te doen.

Met extra kosten bedoelen wij:

- De extra kosten van huur van vervangende inventaris of een vervangend gebouw voor tijdelijk gebruik.
- De extra kosten om gebouwen aan te passen aan het tijdelijk gebruik. En ook om weer terug te brengen naar de oorspronkelijke staat.
- Extra kosten voor vervoer van personen en materiaal.
- Andere extra kosten, die direct verband houden met de verzekerde *gebeurtenis*.

De extra kosten:

- Moeten het gevolg zijn van een materiële schade door een verzekerde *gebeurtenis*.
- Moeten met schriftelijke toestemming van ons zijn gemaakt.
- Mogen niet meer zijn dan de hierdoor bespaarde bedrijfsschade.

Met extra kosten bedoelen we niet:

- Vaste lasten.
- Kosten die ook zouden zijn gemaakt zonder de verzekerde *gebeurtenis*.
- Gederfde omzet of winst.
- Bedrijfsschade.
- Herstel of vervanging van bedrijfsmiddelen.
- *Bereddingskosten*.
- Loonkosten voor niet-productieve uren.

U bent niet verzekerd voor extra kosten als u deze op een andere verzekering bij ons heeft verzekerd.

Bent u voor extra kosten bij een andere verzekeraar verzekerd? Dan verwijzen we u naar artikel 6 van onze Algemene Voorwaarden.

## Welke extra kosten zijn naast de schade verzekerd?

Boven het verzekerd bedrag van een verzekerde schade vergoeden wij ook de volgende kosten:

### 13. Kosten om acute schade te voorkomen of te beperken (bereddingskosten)

Dreigt er acuut een plotselinge en directe bedrijfsschade te ontstaan? En moet u direct maatregelen nemen om die schade te voorkomen of te beperken en maakt u daarvoor kosten?

Dan vergoeden wij deze kosten tot maximaal een bedrag dat gelijk is aan het verzekerd bedrag. De kosten moeten wel redelijk en noodzakelijk zijn en de schade moet zijn verzekerd op deze verzekering.

Ook de schade aan zaken die u bij de maatregelen inzet, vergoeden wij.

Moeten er kosten gemaakt worden voor een noodoplossing omdat de schade niet direct kan worden hersteld? Dan vergoeden wij deze kosten tot maximaal een bedrag dat gelijk is aan het verzekerd bedrag. Ook in dit geval moet het gaan om noodzakelijke en redelijke kosten.

### 14. Kosten van experts

- De expert helpt om de omvang van de schade vast te stellen. Wij vergoeden de kosten van onze eigen expert.
- U kunt bij schade ook zelf een expert inschakelen. Wij vergoeden de kosten van uw expert als aan alle van de volgende voorwaarden is voldaan:
  - Er is een redelijke aanleiding om een eigen expert in te schakelen. U bent het bijvoorbeeld niet eens met de hoogte van de schade die onze expert heeft vastgesteld.
  - De kosten van de expert zijn redelijk.
 

De kosten van uw expert vinden wij in ieder geval redelijk tot het bedrag van de kosten van onze eigen expert. Zijn de kosten van uw expert hoger dan de kosten van onze eigen expert? Dan vragen wij u om uit te leggen waarom deze extra kosten in uw specifieke geval redelijk zijn.
  - U informeert ons voordat u een eigen expert inschakelt.
  - Kiest u een eigen expert? Dan benoemen uw en onze expert samen een derde expert voordat zij de schade vaststellen.
  - Zijn uw en onze expert het niet met elkaar eens? Dan bepaalt de derde expert het bedrag van de schade. Dit bedrag ligt tussen het bedrag dat onze expert noemt en het bedrag dat uw expert noemt. Het bedrag dat de derde expert vaststelt, is bindend.
  - Wij vergoeden dan ook de redelijke kosten van de derde expert.

## Uitsluitingen

---

### 15. Waarvoor bent u niet verzekerd?

U bent niet verzekerd voor schade in de volgende gevallen:

- De schade is uitgesloten volgens onze 'Algemene Voorwaarden Zakelijk'.
- De schade is volgens deze Productvoorwaarden uitgesloten.
- De schade is volgens de Aanvullende Voorwaarden van de keuzedekkingen uitgesloten.
- Op uw polis of in een clause(s) staat dat u voor deze schade niet verzekerd bent.

Voor schade die bestaat uit:

- Boetes door het niet uitvoeren of de vertraagde uitvoering van opdrachten of ieder andere vorm van contractbreuk.
- Het niet uitvoeren van opdrachten.
- Schadevergoedingen die u aan iemand anders moet betalen. U moet de schadevergoeding bijvoorbeeld betalen op basis van een wet of overeenkomst.
- De afschrijving op debiteuren van wie verwacht mag worden dat ze niet meer gaan vergoeden.
- Afschrijvingen op gebouwen en/of zaken die door de verzekerd gevaar of *gebeurtenis* vernietigd zijn.
- Sanerings- en *opruimingskosten*.
- Materiële schade of personenschade.
- Bedrijfsschade die ook zou zijn ontstaan als de schade aan of het verlies van de verzekerde zaak door een verzekerd gevaar of *gebeurtenis* niet zou hebben plaatsgevonden.

### 16. Opzet of roekeloosheid

U bent niet verzekerd voor schade die ontstaat door uw opzet of roekeloosheid. Ook als u zich niet bewust was van uw roekeloosheid. Is de schade veroorzaakt door een (rechts)persoon die in uw opdracht of met uw goedkeuring de leiding heeft over uw bedrijf of over een deel daarvan? En is de schade het gevolg van zijn opzet of roekeloosheid? Ook dan krijgt u geen vergoeding.

### 17. Welke schadeoorzaken zijn niet verzekerd?

U bent niet verzekerd voor schade aan of verlies door:

- Verzakking en/of verschuiving van de grond.  
We verzekeren deze schade ook niet als deze in verband staat
  - met de aanwezigheid van water als gevolg van een gedekte *gebeurtenis* of
  - met een sinkhole.
- Onvoldoende of slecht onderhoud aan de *inventaris* of het *gebouw*.
- Fouten in de constructie of het ontwerp, montagefouten of installatiefouten aan de *inventaris* of het *gebouw*. Ook door het gebruik van onjuiste of gebrekkige materialen. Als door één van deze oorzaken *brand* of *ontploffingsschade* ontstaat, vergoeden wij de schade wel.
- Slijtage en normaal gebruik van het *gebouw* of de *inventaris*. Bijvoorbeeld vlekken, barsten, krassen, deuken en schrammen.
- Corrosie of verrotting van het *gebouw* of de *inventaris*.

- Ongedierte, dieren, plantengroei, schimmels of zwammen in of aan het *gebouw* of de *inventaris*.
- Onderhouds-, reparatie- of reinigingswerkzaamheden aan het *gebouw* of de *inventaris* die ondeskundig zijn uitgevoerd.
- Maatregelen door de overheid. Bijvoorbeeld als de overheid uw *gebouw* in beslag neemt, opeist of beschadigt.
- Regen, sneeuw, hagel of smeltwater uw *gebouw* is binnengekomen via openstaande ramen, luiken, ventilatiegaten of deuren.
- Vocht door de muren, schoorsteen of vloeren komt. Dit komt door invloed van het weer over langere tijd.
- Grondwater uw *gebouw* binnenkomt.
- Bij windschade de windsnelheid minder was dan windkracht 7.
- Kaden, dijken, sluizen of andere waterkeringen overstroomd of bezwijken.
- Waterschade aan *inventaris* en/of voorraad ontstaat in kelders en souterrains die met pallets, stellingen en dergelijke lager dan 15 cm boven de vloer zijn geplaatst.

### 18. Milieuaantasting

Niet verzekerd is schade door *milieuaantasting* en schade die daaruit voortvloeit.

## Schadebehandeling

---

### 19. Wat doet u bij schade?

Wij verwachten dat u er alles aan doet om schade te voorkomen. Heeft u toch schade? Dan moet u zich in elk geval houden aan de afspraken die staan genoemd in artikel 25 van de Algemene Voorwaarden Zakelijk. Daarnaast geldt het volgende als u schade heeft:

- u moet de schade kunnen aantonen. Bewaar beschadigde zaken zodat wij deze eventueel kunnen opvragen of kunnen laten onderzoeken;
- u meldt ons direct als de gestolen, vermiste, verduisterde zaken weer terug zijn;
- u moet de schade in ieder geval melden binnen 3 jaar nadat u bekend bent geworden met de schade. Na deze 3 jaar heeft u geen recht meer op vergoeding.

Doet u niet wat wij u vragen? En kunnen wij daardoor de schade niet goed vaststellen? Of wordt de schade daardoor groter? Dan vergoeden wij de schade niet of wij vergoeden minder.

### 20. Hoe stellen wij de schade vast?

Wij stellen de bedrijfsschade, de reconstructiekosten en/of de extra kosten samen met u of uw verzekeringsadviseur vast of wij schakelen een expert in. Deze stelt de bedrijfsschade, de reconstructiekosten en/of de extra kosten vast.

Meer informatie hierover kunt u lezen in artikel 14 van deze Productvoorwaarden.

## Hoe vergoeden wij uw schade?

---

### 21. Wat is de basis voor de schadevergoeding?

De hoogte van de bedrijfsschade wordt vastgesteld op basis van de *brutowinst* die u misloopt als gevolg van een verzekerde *gebeurtenis*:

- Wij bepalen het verschil tussen de *brutowinst* die u zou hebben gehad zonder de *gebeurtenis* en de lagere *brutowinst* door een verzekerde *gebeurtenis*.
- *Variabele kosten* die u tijdens de uitkeringstermijn van de bedrijfsschade niet heeft, trekken wij van de schadevergoeding af.

Had u een lagere *brutowinst* zonder dat er een verzekerde *gebeurtenis* is geweest? Dan vergoeden wij dat niet.

Ontvangt u van een andere verzekering een vergoeding voor het verlies van winst of imaginaire winst? Dan verwijzen we naar artikel 6 van onze Algemene Voorwaarden.

Met imaginaire winst bedoelen wij: de winst die nog niet is gemaakt, omdat de zaken nog niet zijn (door) verkocht, maar die u verwacht te maken bij (door)verkoop.

## Voor welk bedrag bent u verzekerd?

---

### 22. Jaarbelang

Op uw polis staat het jaarbelang voor bedrijfsschade. Het jaarbelang is de *brutowinst* van uw bedrijf van het afgelopen jaar.

Het verzekerd bedrag is één keer het jaarbelang als er een maximale uitkeringstermijn tot en met 52 weken geldt.

Hebt u voor een maximale uitkeringstermijn langer dan 52 weken gekozen? Dan is uw verzekerd bedrag 2 keer het jaarbelang.

### 23. Aanpassing verzekerd bedrag

Bij de start van de verzekering geeft u de *brutowinst* van het afgelopen *boekjaar* aan ons door.

Wij vragen u elk jaar om de *brutowinst* over het afgelopen *boekjaar* aan ons door te geven. U moet deze *brutowinst* binnen 6 maanden na het einde van elk *verzekeringsjaar* aan ons doorgeven. Hierdoor wordt het jaarbelang automatisch aangepast.

Is het verzekerde bedrag vlak voor de *gebeurtenis* lager dan de werkelijke *brutowinst* die zou zijn behaald als de bedrijfsschade zich niet zou hebben voorgedaan? En heeft u de *brutowinst* over het afgelopen *boekjaar* op tijd doorgegeven? Dan wordt het verzekerde bedrag voor de schaderegeling verhoogd met maximaal 30% van het verzekerde bedrag, maar niet meer dan € 100.000. Geeft u de *brutowinst* niet, niet juist of niet tijdig door? Dan heeft u geen recht op verhoging van het verzekerd bedrag.

### 24. Na-verrekening

De jaarpremie op uw polis is een voorlopige premie. De definitieve premie berekenen wij achteraf op basis van de *brutowinst* van het afgelopen boekjaar en andere premiebepalende gegevens

die u jaarlijks aan ons doorgeeft. U kunt hierdoor premie terug ontvangen of u moet premie bijbetalen. Maar nooit meer dan 30% van de jaarpremie.

Stuurt u ons niet binnen 6 maanden na het einde van het *verzekeringsjaar* een opgave van de actuele gegevens die van belang zijn voor de premiebetaling? Dan verhogen wij de definitieve premie met 30%. Deze verhoging geldt ook voor het opvolgende *verzekeringsjaar*.

## Uitbetaling

---

### 25. Uitkeringstermijn bedrijfsschade

De maximale uitkeringstermijn staat op de polis en gaat in op het moment dat de bedrijfsschade ontstaat.

U ontvangt de vergoeding zo lang als nodig is:

- voor de herbouw van eenzelfde soort *gebouw* op dezelfde plaats, of herstel van het *gebouw*, en
- de vervanging of herstel van de bedrijfsuitrusting, *inventaris* of *goederen*, voor zover dat nodig is voor de uitoefening van het bedrijf zoals in de polis omschreven; en
- totdat de *brutowinst* van uw bedrijf weer op het hetzelfde niveau is van vóór de schade;
- maar nooit langer dan de termijn die op uw polis genoemd staat bij 'uitkeringstermijn'.

Zijn er vertragende omstandigheden die geen direct gevolg zijn van een verzekerde *gebeurtenis*? Dan verlengen wij de uitkeringstermijn alleen als weersinvloeden deze vertraging hebben veroorzaakt.

### 26. Vergoeding reconstructiekosten

Wij vergoeden de schade in delen. Dit doen wij in verhouding tot de voortgang van de reconstructie. Behalve als we met u een bedrag in één keer hebben afgesproken.

Wijzigt u na een *gebeurtenis* uw administratie? Dan vergoeden we maximaal de kosten die we zouden vergoeden zonder die wijziging.

### 27. Wanneer is de uitkeringstermijn beperkt?

Wij beperken de uitkeringstermijn tot maximaal 10 weken als:

- U het bedrijf opheft of het bedrijf wordt opgeheven of geliquideerd. Of:
- U al voor de schadedatum van plan was uw bedrijf te stoppen. Of
- U in deze periode geen poging heeft gedaan om uw bedrijf voort te zetten. Of
- Er een ander bedrijf in het *gebouw* gevestigd wordt.

Houdt uw bedrijf op te bestaan als gevolg van een verzekerde *gebeurtenis*? En moet u op grond van de wet doorgaan met het vergoeden van loon en de bijbehorende sociale lasten?

Dan bedraagt de uitkeringstermijn maximaal 26 weken.

### 28. Wettelijke rente

Wordt er wettelijke rente over een schadevergoeding gerekend, dan vergoeden wij deze.



**29. Wat is uw eigen risico?**

U hebt geen eigen risico.

## Belangrijke wijzigingen

---

Wijzigingen die van belang zijn voor deze verzekering moet u zo snel mogelijk maar uiterlijk binnen 30 dagen na de wijziging aan ons doorgeven.

Zo zorgt u ervoor dat u goed verzekerd bent en blijft. Hieronder leest u welke wijzigingen u in ieder geval moet melden en wat dit voor uw verzekering betekent.

**30. Welke wijzigingen moet u aan ons doorgeven?**

Belangrijke wijzigingen geeft u via uw adviseur aan ons door.

U leest in de Algemene Voorwaarden welke wijzigingen u moet doorgeven.

Verder geeft u in ieder geval aan ons door als:

- de verzekerde bedrijfsactiviteiten, de rechtsvorm, de bedrijfsnaam en /of het adres veranderen;
- u andere zaken en/of diensten levert of aanbiedt dan op uw polis staat;
- uw bezittingen langer dan 3 maanden buiten het terrein van het verzekerde adres zullen zijn;
- de bestemming, de bouwaard of het gebruik van het *gebouw* verandert;
- het *gebouw* geheel of gedeeltelijk leeg staat;
- het *gebouw* (naar verwachting) langer dan 2 maanden niet wordt gebruikt;
- het *gebouw* (gedeeltelijk) is gekraakt;
- het *gebouw* wordt verbouwd;
- de verzekeringnemer overlijdt.

Wij laten u daarna weten of:

- wij de verzekering ongewijzigd voortzetten; of
- onder welke voorwaarden en/of tegen welke premie wij de verzekering voortzetten; of
- wij de verzekering stoppen.

**31. Meldt u een wijziging niet of niet op tijd?**

Dan leest u in de Algemene Voorwaarden welke gevolgen dit kan hebben.

**32. Wat gebeurt bij overlijden van de verzekeringnemer?**

Is de verzekeringnemer overleden?

Dan loopt de verzekering nog 2 maanden door. Sluit de nieuwe eigenaar van het bedrijf in deze periode een andere verzekering voor bedrijfsschade af? Dan geldt deze verzekering niet meer.

Let op:

Is de verzekeringnemer en het bedrijf een eenmanszaak? Dan stopt de verzekering zonder opzegging op de dag na overlijden van de verzekeringnemer.

**33. Uw gebouw staat leeg, is buiten gebruik of wordt verbouwd?**

- Wordt het *gebouw* of een gedeelte van het *gebouw* langer niet gebruikt?
- Staat het *gebouw* geheel of gedeeltelijk leeg? Of:
- Wordt het *gebouw* verbouwd?

Dan bent u vanaf 2 maanden na het ontstaan van deze situatie(s) alleen verzekerd voor schade door *brand* en het blussen van *brand*, *blikseminslag*, *ontploffing* en het neervallen van (onderdelen van) lucht- of ruimtevaartuigen en meteorieten.

**34. Is uw gebouw gekraakt?**

Dan bent u direct vanaf het moment van kraak alleen verzekerd voor schade door *brand* en het blussen van *brand*, *blikseminslag*, *ontploffing* en het neervallen van (onderdelen van) lucht- of ruimtevaartuigen en meteorieten.

## Begrippen

---

**1. Bereddingskosten**

Kosten die u moet maken om schade te voorkomen of te beperken als er acuut plotselinge en directe schade dreigt te ontstaan. En de schade die ontstaat aan de zaken die u daarbij gebruikt.

**2. Blikseminslag**

*Blikseminslag*, onder-/overspanning en inductie door bliksemactiviteiten.

**3. Boekjaar**

Een periode van 12 maanden waarop telkens de boekhouding, het fiscaal jaarverslag en de winst- en verliesrekening van uw bedrijf betrekking heeft.

**4. Braak**

Iemand dringt het *gebouw* binnen door de afsluitingen aan de buitenkant van het *gebouw* te verbreken waardoor zichtbare schade aan dat *gebouw* ontstaat.

**5. Brand**

Vuur met vlammen dat tot verbranding leidt en in staat is zich uit eigen kracht te verspreiden.

Onder *brand* valt onder andere niet:

- Zengen, schroeien, smelten, verkolen, broeien.
- Doorbranden van elektrische apparaten en motoren.
- Oververhitten, doorbranden of doorbreken van ovens en ketels.
- Vuur dat binnen een speciaal daarvoor aangelegde haard blijft.

**6. Brutowinst**

De opbrengst van productie en/of *omzet*, verminderd met de *variabele kosten*.

*Variabele kosten* zijn kosten die naar verhouding omhoog en omlaag gaan met de verhoging en verlaging van de *omzet*. Bijvoorbeeld btw, de inkoopprijs van *goederen* en kosten van emballage.

#### 7. Dak

De gehele dakconstructie. Dat omvat de dakbedekking, de dakbalken, het dakbeschot en de dakisolatie.

#### 8. Eigen gebrek

Een slechte eigenschap van de zaak zelf die niet is veroorzaakt door een *gebeurtenis* van buitenaf en die niet het gevolg is van slecht of achterstallig onderhoud of van slijtage.  
Bijvoorbeeld: fouten of defecten van het gebruikte materiaal of een ontwerp- of constructiefout.

#### 9. Europa

De landen van de Europese Unie, Andorra, (Turks) Cyprus, IJsland, Kanaaleilanden, Liechtenstein, Monaco, Noorwegen, San Marino, Zwitserland en het Verenigd Koninkrijk.

#### 10. Gebeurtenis

Een voorval of een reeks van voorvallen die met elkaar verband houden, waardoor schade ontstaat. De *gebeurtenis* moet onvoorzien plaatsvinden tijdens de looptijd van de verzekering.

#### 11. Gebouw

Het (deel van het) *gebouw* dat bij u in gebruik is op het risicoadres dat op de polis staat.

#### 12. Goederen

Grond- en hulpstoffen, halffabricaten, eindproducten, voorraden, zaken in bewerking, emballage, brandstoffen en reinigingsmiddelen. Deze moeten verband houden met of horen bij het beroep, bedrijf of de activiteiten die u uitoefent en die op uw polis staan.

#### 13. Implosie

Een plotselinge, onvoorzienbare instorting van een hol voorwerp door uitwendige overdruk die het gevolg is van inwendige onderdruk.

#### 14. Inventaris

Alle zaken die u gebruikt voor de uitoefening van uw bedrijf en beroep.

Hieronder vallen o.a. niet: *gebouwen*, *geld* en *geldwaardige papieren*, *goederen*, motorvoertuigen, aanhangwagens en vaartuigen.

#### 15. Leidingen

*Leidingen* die deel uitmaken van het vaste leidingnetwerk in het *gebouw*. Dit zijn *leidingen* die water transporteren en bedoeld zijn om zonder toezicht te functioneren, die zijn aangesloten en die constant dezelfde druk als de waterleiding of de centrale verwarmingsleiding kunnen weerstaan.

Met *leidingen* bedoelen wij niet:

een elektriciteitsleiding, een vulslang van een CV-installatie of een tuinslang, ook niet als deze is aangesloten op het vaste leidingnet, een gasleiding en een rookgasafvoer.

#### 16. Luchtverkeer

- Een vertrekkend, vliegend, landend of vallend lucht- of ruimtevaartuig;
- of een hieraan verbonden, hiervan losgeraakt, hieruit geworpen of gevallen projectiel, *ontploffings*middel of ander voorwerp.

#### 17. Milieuaantasting

Het vrijkomen van gassen, vloeistoffen en/of fijnverdeelde stoffen. Deze stoffen veroorzaken een besmettende, bedervende of verontreinigende werking in of op de lucht, de bodem, het oppervlaktewater of een al dan niet ondergronds(e) water(gang). Dit omvat ook schade veroorzaakt door geluid, hoogenenergetisch ioniseren, radiogolven of elektromagnetische velden.

#### 18. Omzet

De bruto-opbrengsten van verkopen, werk en diensten die u in een *boekjaar* haalt, exclusief btw. Het maakt hierbij niet uit of de betaling hiervan al heeft plaatsgevonden.

#### 19. Ontploffing

Een plotselinge explosieve reactie van gassen, dampen, vloeibare en/of vaste stoffen.

- Is de *ontploffing* ontstaan buiten een vat?  
Dan moet die het directe gevolg zijn van een scheikundige reactie.
- Is de *ontploffing* ontstaan binnen een vat (al dan niet gesloten)?  
Dan moet er een opening in de wand van het vat zijn ontstaan door de druk van de gassen of dampen in het vat en door die opening is de druk binnen en buiten het vat plotseling aan elkaar gelijk geworden.  
Het maakt niet uit hoe de gassen of dampen zijn ontstaan. En ook niet of deze al vóór de *ontploffing* aanwezig waren, of juist niet.

#### 20. Opruimingskosten

De noodzakelijke kosten om de beschadigde verzekerde zaken af te breken, weg te ruimen en/of daarna af te voeren.

#### 21. Publiekstrekker

Een bedrijf of een winkel met een grote, regelmatige bezoekersstroom.

#### 22. Rellen en opstootjes

Ongeregeldheden, die kunnen worden omschreven als kortstondige incidentele geweldsuitingen.

**23. Storm**

Een windsnelheid van ten minste 14 meter per seconde. Dat is windkracht 7 of hoger op de schaal van beaufort.

**24. Vandalisme**

Het opzettelijk en onrechtmatig vernietigen, beschadigen, bekladden, onbruikbaar maken of wegmaken van eigendom van een ander.

**25. Variabele kosten**

De kosten die naar verhouding omhoog en omlaag gaan met de verhoging en verlaging van de *omzet*. Bijvoorbeeld btw, de inkoopprijs van *goederen* en kosten van emballage.

**26. Verzekeringsjaar**

De periode van één jaar vanaf de ingangsdatum tot de volgende verlengingsdatum. Of de einddatum, als de verzekering wordt beëindigd.