

BRANDVERZEKERING VOOR BEDRIJVEN - polisvoorwaarden BvB2013

Deze overeenkomst voldoet aan het vereiste van onzekerheid als bedoeld in artikel 7:925 BW, indien en voor zover de schade op vergoeding waarvan aanspraak wordt gemaakt, het gevolg is van een gebeurtenis waarvan voor partijen ten tijde van het sluiten van de verzekering onzeker was dat daaruit voor verzekerde schade was ontstaan dan wel naar de normale loop van omstandigheden nog zou ontstaan, zoals bepaald in artikel "Omschrijving van de dekking".

Artikel 1 Begripsomschrijvingen

- 1.1 **Bedrijfsuitrusting/inventaris**
Alle roerende zaken met uitzondering van goederen en van particuliere huishoudelijke inboedel. Motorvoertuigen voorzien van een kenteken, aanhangwagens, caravans en vaartuigen zijn alleen meeverzekerd indien dit op het polisblad is vermeld.
- 1.2 **Bereddingskosten**
Kosten en op geld waardeerbare maatregelen, die door of namens verzekerde worden getroffen en redelijkerwijs geboden zijn om het ophanden zijn van de verwezenlijking van het verzekerde gevaar/gebeurtenis te voorkomen of om schade als gevolg van de verwezenlijking van het risico te beperken.
- 1.3 **Brutowinst**
De opbrengst uit de bedrijfsactiviteiten, verminderd met de variabele kosten. Dit is gelijk aan de vaste kosten vermeerderd met de nettowinst respectievelijk verminderd met het nettoverlies.
- 1.4 **Effectief bedrag**
De brutowinst over een periode gelijk aan de overeengekomen schadevergoedingstermijn.
- 1.5 **Extra kosten**
De kosten die worden gemaakt om de bedrijfsschade te beperken.
- 1.6 **Gebouw**
De op het polisblad omschreven onroerende zaak met al wat daartoe bestemd is dan wel volgens verkeersopvatting daarvan deel uitmaakt. Voor zover niet voor afzonderlijke bedragen verzekerd, zijn in de omschrijving alle bouwsels begrepen die naar hun aard en inrichting bestemd zijn om duurzaam ter plaatse te blijven. De funderingen zijn alleen meeverzekerd indien dit op het polisblad is vermeld.
- 1.7 **Gevaarsobjecten**
De gebouwen, bedrijfsuitrusting/inventaris en/of goederen in de gebouwen op het (de) in het polisblad omschreven adres(sen).
- 1.8 **Goederen**
Grond- en hulpstoffen, halffabricaten, eindproducten, goederen in bewerking en emballage.
- 1.9 **Herbouwwaarde**
Het bedrag dat nodig is voor herbouw van het verzekerde gebouw - op dezelfde locatie en naar - constructie en indeling gelijkwaardig - onmiddellijk na de gebeurtenis.
- 1.10 **Herinvestering**
Het aanwenden van de schadevergoeding voor herstel, (her)bouw en/of aanschaf van bedrijfsuitrusting/inventaris en/of gebouwen ter voortzetting van het bedrijf, beroep, andere activiteiten of functie, vallende binnen de op het polisblad weergegeven omschrijving.
- 1.11 **Huurdersbelang**
De kosten door verzekerde als huurder gemaakt ter verbetering of aanpassing van het gehuurde gebouw of de gehuurde ruimten.
- 1.12 **Indexering**
Automatische en ononderbroken aanpassing van het verzekerde bedrag aan de overeengekomen index.
- 1.13 **Jaarbedrag**
De brutowinst over de periode van één jaar.
- 1.14 **Kostprijs**
Het bedrag dat nodig is voor de aanschaf van grondstoffen, vermeerderd met de toegevoegde waarde.
- 1.15 **Nieuwwaarde**
Het bedrag dat nodig is voor het verkrijgen van nieuwe zaken van dezelfde soort en kwaliteit.

- 1.16 Opruimingskosten
De kosten voor het afbreken, wegruimen, afvoeren, storten en vernietigen van de verzekerde gevaarsobjecten, die niet reeds in de vaststelling van de zaakschade zijn begrepen en die het noodzakelijk gevolg zijn van een onder deze verzekering gedekte schade.
- 1.17 Reconstructiekosten
De gedurende de schadevergoedingstermijn gemaakte kosten om administratieve en financiële gegevens, tekeningen, e.d., die voor de voortgang van het bedrijf noodzakelijk zijn - ongeacht op welke wijze deze zijn vastgelegd - te reconstrueren, reproduceren en opnieuw in de administratie van verzekerde op te nemen.
- 1.18 Schadevergoedingstermijn
De schadevergoedingsperiode vangt aan met het ontstaan van de gedekte schade gerekend vanaf de dag van de gebeurtenis en eindigt, ook indien de verzekering tijdens de uitkeringstermijn wordt beëindigd, uiterlijk na afloop van het op het polisblad vermelde aantal weken of zoveel eerder als de financiële gevolgschade door bedrijfsstilstand of -stagnatie is opgeheven.
- 1.19 Sloopwaarde
Het bedrag dat nog verkregen zou kunnen worden voor de nog bruikbare respectievelijk waardevolle onderdelen van het gebouw, verminderd met de kosten van het laten afbreken, wegruimen, afvoeren, storten en vernietigen.
- 1.20 Storm
Wind met een snelheid van ten minste 14 meter per seconde (windkracht 7)
- 1.21 Terrorisme/preventieve maatregelen
Onder terrorisme wordt verstaan:
- gewelddadige handelingen en/of gedragingen begaan in de vorm van een aanslag of een reeks van in tijd en oogmerk met elkaar samenhangende aanslagen, alsmede
- het (doen) verspreiden van ziektekiemen en/of stoffen als gevolg waarvan letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood tengevolge hebbend, bij mensen of dieren en/of schade aan zaken ontstaat, dan wel anderszins economische belangen worden aangetast, waarbij aannemelijk is dat deze aanslag of reeks, respectievelijk het verspreiden van ziektekiemen en/of stoffen - al dan niet in enig organisatorisch verband - is beaamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze doelen te verwezenlijken.
Onder preventieve maatregelen wordt hierbij verstaan: van overheidswege en/of door verzekerde(n) en/of derde(n) getroffen maatregelen om het onmiddellijk dreigend gevaar van terrorisme af te wenden of - indien dit gevaar zich heeft verwezenlijkt - de gevolgen daarvan te beperken.
- 1.22 Variabele kosten
De kosten die afhankelijk van het niveau van de bedrijfsactiviteiten toe- en afnemen.
- 1.23 Vaste kosten
De kosten die niet naar evenredigheid met en afhankelijk van de omzet toenemen of afnemen.
- 1.24 Verkoopwaarde
Het bedrag dat bij verkoop in het normale verkeer en uitgaande van dezelfde bestemming van het gebouw - met uitzondering van de grond - verkregen zou kunnen worden.
- 1.25 Vervangingswaarde
Het bedrag dat nodig is voor het verkrijgen van naar soort, kwaliteit, staat en ouderdom gelijkwaardige zaken. Als er geen vervangingsmarkt bestaat dan wordt de hoogste uitkomst aangehouden van:
- de nieuwwaarde onder aftrek van een bedrag voor technische veroudering óf
- de nieuwwaarde onder aftrek van een bedrag voor economische veroudering.
- 1.26 Verzekeraar
Kuiper Assuradeuren BV, onderdeel van Kuiper Verzekeringen BV, optredend als gevolmachtigde van de in de polis genoemde risicodragende verzekeringsmaatschappijen.
- 1.27 Verzekerde
De verzekeringnemer en degene die op het polisblad als verzekerde wordt genoemd.
- 1.28 Verzekeringnemer
De natuurlijke- of rechtspersoon die de verzekering heeft gesloten.
- 1.29 Verzekeringsadviseur
De bemiddelaar wiens werkzaamheden gericht zijn op het tot stand brengen van verzekeringsovereenkomsten tussen zijn relatie enerzijds en een verzekeraar anderzijds alsmede alle verdere diensten die hij in verband met het tot stand komen van verzekeringen vervolgens moet verrichten.
- 1.30 Verzekeringsjaar
Een periode van twaalf maanden vanaf de hoofdpremievalidatum en elke aansluitende periode van gelijke duur. Als de periode vanaf de ingangsdatum van de verzekering tot de hoofdpremievalidatum of vanaf de

hoofdpremievervaldatum tot de beëindigingsdatum korter is dan twaalf maanden, wordt een dergelijke periode ook als een verzekeringsjaar beschouwd. Bij een geldigheidsduur korter dan twaalf maanden is het verzekeringsjaar gelijk aan de geldigheidsduur.

- 1.31 Zakelijk belang
Het belang van verzekerde bij het behoud van de gevaarsobjecten uit hoofde van eigendom of een ander zakelijk recht of het dragen van het risico voor het behoud daarvan.

Artikel 2 Omschrijving van de dekking

- 2.1 Dekking
Verzekerd wordt het zakelijk belang als hierna genoemd en voor zover de schade het gevolg is van een gebeurtenis waarvan voor partijen ten tijde van het sluiten van de verzekering onzeker was dat daaruit voor verzekerde schade was ontstaan dan wel nog zou ontstaan.
- 2.2 Zaakschade
Schade aan of verlies van de op het polisblad genoemde verzekerde gevaarsobjecten veroorzaakt door een in het artikel "Gedekte gevaren/gebeurtenissen", genoemde gedekte gevaren/gebeurtenissen, ongeacht of deze zijn veroorzaakt door de aard of een gebrek van de verzekerde gevaarsobjecten. Schade aan of verlies van de verzekerde gevaarsobjecten ongeacht door welke oorzaak - behoudens de in het artikel "uitsluitingen" genoemde uitsluitingen - is gedekt als die oorzaak het directe gevolg is van een verzekerd gevaar/gebeurtenis, onverschillig waar dit heeft plaatsgevonden.
- 2.3 Bedrijfsschade
De vermindering van de brutowinst - onder aftrek van de eventuele besparingen - van het op het polisblad omschreven bedrijf van verzekerde, die gedurende de schadevergoedingstermijn is opgetreden, als gevolg van schade aan of verlies van de gevaarsobjecten tijdens de duur van de verzekering ontstaan, veroorzaakt door de onder "gedekte gebeurtenissen" genoemde gevaren/gebeurtenissen, ongeacht of deze gevaren/gebeurtenissen zijn veroorzaakt door de aard of een gebrek van het gevaarsobject. Bedrijfsschade als gevolg van schade aan of verlies van de gevaarsobjecten ongeacht door welke oorzaak - behoudens de genoemde uitsluitingen - is gedekt als die oorzaak het directe gevolg is van een verzekerd gevaar/gebeurtenis, onverschillig waar dit heeft plaatsgevonden.

Artikel 3 Gedekte gevaren/gebeurtenissen

- 3.1 Brand
Een door verbranding veroorzaakt en met vlammen gepaard gaand vuur buiten een haard dat in staat is zich uit eigen kracht voort te planten.
Derhalve is onder andere geen brand:
- zegen, schroeien, smelten, verkolen, broeien;
- doorbranden van elektrische apparaten en motoren;
- oververhitten, doorbranden, doorbreken van ovens en ketels.
- 3.2 Ontploffing
Onmiddellijk veroorzaakt door een eensklaps verloopende hevige krachtsuiging van gassen of dampen, met inachtneming van het navolgende:
Voor de vaststelling of sprake is van een ontploffing dient het volgende onderscheid te worden gemaakt:
- binnen een vat: binnen een - al dan niet gesloten - vat dient een opening in de wand van het vat te zijn ontstaan door de druk van de zich daarin bevindende gassen of dampen en door die opening dient de druk binnen en buiten het vat plotseling aan elkaar gelijk te zijn geworden. Hoe de gassen of dampen ontstaan zijn respectievelijk of die al dan niet voor de ontploffing aanwezig waren, is niet relevant;
- buiten een vat: de krachtsuiging dient het onmiddellijke gevolg te zijn van een scheikundige reactie.
Onder ontploffing wordt niet verstaan implosie.
- 3.3 Lucht- en ruimtevaartuigen
Het getroffen worden door een vertrekkend, vliegend, landend of vallend lucht- of ruimtevaartuig, dan wel een daaraan verbonden, daarvan losgeraakt, daaruit geworpen of daaruit gevallen projectiel, ontploffingsmiddel of ander voorwerp.
- 3.4 Bliksemingslag
Schade aan elektrische en elektronische apparatuur door overspanning/inductie dan wel bedrijfsschade als gevolg daarvan is slechts verzekerd indien sporen van bliksemingslag in of aan het object waarin deze zaken aanwezig zijn, worden aangetroffen.
- 3.5 Overspanning/inductie
Door bliksemontlading anders dan begrepen onder artikel "bliksemingslag".
- 3.6 Storm
Als de windsnelheid zich afwisselend boven en onder de 14 meter per seconde beweegt, wordt voor de vaststelling van het aantal malen dat het eigen risico van toepassing is, de periode vanaf het moment dat de windsnelheid voor het eerst 14 meter per seconde is tot het begin van een periode van ten minste 24 achtereenvolgende uren

waarbinnen de windsnelheid 10 meter per seconde of minder is geweest, als één gebeurtenis beschouwd. Voor stormschade aan het gebouw geldt een eigen risico van 2 o/oo van het verzekerd bedrag met een minimum van € 450,- en een maximum van € 1.250,-.

- 3.7 Luchtdruk
Als gevolg van startende en/of proefdraaiende lucht- of ruimtevaartuigen of het doorbreken van de geluidsbarrière.
- 3.8 Water, stoom, neerslag, blusmiddel
Water of stoom als gevolg van breuk, vorst of plotseling optredend defect onvoorzien gestroomd uit:
- binnen en buiten de opstal gelegen aan- en afvoerleidingen;
- op die aan- en afvoerleidingen aangesloten installaties en toestellen;
- een verwarmingsinstallatie;
- aquaria;
- met water gevulde zit-/slaapmeubelen, uitsluitend als gevolg van een plotseling optredend defect.
Bij waterschade worden in geval van breuk, verstopping, het springen door vorst of een ander plotseling optredend defect aan een leiding in het gebouw tevens de kosten vergoed van:
- opsporen van breuk en defect;
- daarvoor noodzakelijk breek- en herstelwerk aan muren, vloeren en andere onderdelen van het gebouw;
- herstel van de beschadigde installaties, leidingen en toestellen.
Alleen in het geval van springen van leidingen door vorst zijn eveneens gedekt de kosten van herstel van de installaties en toestellen zelf. Schade aan de sprinklerinstallatie is uitsluitend gedekt indien de installatie is voorzien van een geldig certificaat, afgegeven door een daarvoor gecertificeerd bedrijf.
Indien bovengenoemde kosten voor een verzekerde in de hoedanigheid van huurder voor zijn rekening komen worden deze kosten alleen vergoed als zij niet gedekt zijn door een andere verzekering.
Uitgesloten is schade door water of stoom als gevolg van:
- terugstromen van rioolwater;
- vocht- en waterdoorlating van muren, vloeren of kelders;
- constructiefouten.
- 3.9 Regen, sneeuw, hagel of smeltwater (neerslag)
Neerslag onvoorzien binnengedrongen.
Onder schade door neerslag wordt niet verstaan:
- schade door neerslag of water het gebouw binnengedrongen via openstaande ramen, deuren, luiken of dergelijke openingen;
- schade door riool- of grondwater;
- schade door vocht-doorlating ("doorslaan") van muren.
- 3.10 Sneeuwdruk en wateraccumulatie
Sneeuwbelasting en wateraccumulatie op daken en tegen muren. Sneeuwdruk en wateraccumulatie als gevolg van constructiefouten is uitgesloten.
- 3.11 Diefstal
Diefstal van tot het verzekerde gebouw behorende materialen, alsmede de beschadiging van dat gebouw als gevolg daarvan en de daaruit voortvloeiende bedrijfsschade, dit laatste ongeacht of het gebouw verzekerd is.
- 3.12 Inbraak
Inbraak, diefstal of poging ertoe, waarbij de dader het gebouw, waarin zich de verzekerde gevaarsobjecten bevinden, is binnengedrongen of getracht heeft binnen te dringen, door middel van braak van buitenaf aan bedoeld gebouw of een daarmee binnenshuis gemeenschap hebbend gebouw, alsmede de daaruit voortvloeiende bedrijfsschade, dit laatste ongeacht of de gevaarsobjecten zijn verzekerd.
- 3.13 Vandalisme
Nadat de dader het gebouw wederrechtelijk is binnengedrongen.
Deze dekking geldt niet voor gebouwen of gedeelten daarvan die buiten gebruik zijn gesteld.
- 3.14 Afpersing en/of beroving
Mits in combinatie met fysiek geweld of fysieke bedreiging.
- 3.15 Glasbreuk
Breuk van ruiten van het gebouw, alsmede het breken van glas en/of spiegels van de in het gebouw aanwezige vitrines en eilandetalages, met uitsluiting van schade aan het glas zelf.
- 3.16 Aanrijding en aanvaring
Aanrijding en aanvaring van het gebouw alsmede schade door afgevallen of uitgevloeiende lading.
- 3.17 Olie en andere vloeistoffen
Gestroomd of gelekt uit vast opgestelde verwarmings- of kookinstallaties of de daarbij behorende leidingen en tanks als gevolg van breuk, verstopping of een ander plotseling optredend defect.

- 3.18 Rook en roet
Plotseling uitgestoten door een op een afvoerkanaal aangesloten verwarmings- of kookinstallatie.
- 3.19 Koelschade
Schade aan voorraadzakken als gevolg van het falen van de koelinstallatie als rechtstreeks gevolg van een plotselinge en onvoorziene materiële beschadiging ongeacht door welke oorzaak ontstaan aan de koelinstallatie waaronder begrepen daartoe behorende reservoirs, leidingen en andere onderdelen wordt vergoed tot maximaal € 5.000,- per gebeurtenis.
- 3.20 Het omvallen van kranen, hoogwerkers, heistellingen, windmolens, antennes, bomen, vlaggen-, licht- en zendmasten, en/of het losraken van delen daarvan.
- 3.21 Plunderingen, rellen en relletjes
Eveneens wordt de schade vergoed welke is veroorzaakt door ongeregelde heden bij werkstakingen.
- 3.22 Kappen en/of snoeien van bomen
- 3.23 Bijtende stoffen
Voor zover niet ontstaan als gevolg van reiniging, reparatie, vernieuwing of productiefouten.
- 3.24 Door meteorieten
- 3.25 Door paarden en vee
- 3.26 Onbereikbaarheid
Onbereikbaarheid van het bedrijf van verzekerde wegens straatafzetting of afzetting van de toeweg te water in verband met het optreden van een onder deze verzekering gedekte gebeurtenis overkomen aan naburige zaken, echter uitsluitend gedurende de periode dat het bedrijf van verzekerde hierdoor onbereikbaar is.
- 3.27 Wegvallen van de watervoorziening en/of stroomlevering
Het wegvallen van de watervoorziening en/of elektrische stroomlevering, direct en uitsluitend veroorzaakt door beschadiging of vernietiging van:
- het waterleidingbedrijf en/of pompstations en/of tussenstations;
- de stroomleverende centrale en/of onderstations en/of schakelstations en/of transformeerhuizen;
als gevolg van een door deze verzekering gedekte gebeurtenis, mits zowel dit wegvallen van de watervoorziening en/of stroomlevering alsmede de rechtstreeks daaruit voortvloeiende bedrijfsstilstand of -stoornis van verzekerde langer dan 6 uur duurt.
Onder het wegvallen van de watervoorziening en/of elektrische stroomlevering wordt niet verstaan de bedrijfsschade welke wordt geleden door het wegvallen van de watervoorziening en/of elektrische stroomlevering als gevolg van schade - van welke aard ook - aan buizen, pijpen, leidingen, hoogspanningsmasten met alle aan- en toebehoren, kabels e.d., zich bevindende tussen één of meer van de hiervoor bedoelde bedrijven en/of het bedrijf van verzekerde.

Artikel 4 Dekking nabij het gebouw en elders

Deze verzekering dekt tevens zaak- respectievelijk bedrijfsschade veroorzaakt door een verzekerd gevaar/gebeurtenis voor zover de verzekerde bedrijfsuitrusting/inventaris en/of goederen zich bevinden:

- 4.1 aan de buitenkant van de opstal en op het terrein daarvan (al of niet onder afdaken) of in automaten, vitrines en eilandetalages veroorzaakt door een van de eerder genoemde gedekte gebeurtenissen met uitzondering van storm, diefstal, vandalisme, neerslag, plunderingen, rellen en relletjes en koelschade. Stormschade aan antennes, zonweringen, lichtreclames, uithangborden e.d. wordt wel vergoed op basis van vervangingswaarde. Bij antennes geldt een maximum vergoeding van € 1.250,- per gebeurtenis. Schade aan lichtreclames door brand of ontploffing komt uitsluitend voor vergoeding in aanmerking indien de brand of ontploffing buiten de lichtreclame is ontstaan;
- 4.2 elders binnen Europa in onroerende zaken door alle in het artikel "gedekte gebeurtenissen" genoemde evenementen. De schadevergoeding bedraagt maximaal 10% van het verzekerd bedrag met als maximum € 100.000,- per gebeurtenis;
- 4.3 elders binnen Europa buiten onroerende zaken uitsluitend veroorzaakt door brand, blikseminslag, ontploffing, lucht- en ruimtevaartuigen, gewelddadige beroving en afpersing. De schadevergoeding bedraagt maximaal 10% van het verzekerd bedrag met als maximum € 100.000,- per gebeurtenis.

Van de bij 4.2 en 4.3 omschreven dekking is uitgesloten schade die:

- op een andere polis ten behoeve van de verzekerde is gedekt of gedekt zou zijn als de dekking die deze artikelen biedt niet zou bestaan;
- ontstaan is tijdens transport. Onder transport wordt tevens verstaan het laden en lossen alsmede het verblijf van de gevaarsobjecten in het transportmiddel, ongeacht waar dat zich bevindt.

Artikel 5 Vergoeding boven het verzekerd bedrag

Indien niet of niet voldoende elders verzekerd geeft deze verzekering bij een schade door een gedekt gevaar/gebeurtenis en boven het verzekerd bedrag tot maximaal het hierna genoemde bedrag of percentage recht op vergoeding van:

- 5.1 Bereddingskosten
tot maximaal 50% boven het verzekerde bedrag voor het risicoadres waar het evenement zich voordoet.
- 5.2 Opruimingskosten
tot maximaal 10% van het verzekerde bedrag per het op het polisblad vermelde risicoadres tot maximaal € 500.000,-.
- 5.3 De kosten van vervoer en opslag van de verzekerde gevaarsobjecten
als gevolg van het tijdelijk niet beschikbaar zijn van de gebouwen tot maximaal 10% van het verzekerde bedrag en met als maximum € 25.000,- per gebeurtenis.
- 5.4 Schade aan door verzekerde gehuurde gebouwen
tot maximaal 10% van het verzekerde bedrag per op de polis vermeld risicoadres indien en voor zover deze schade ten laste van verzekerde komt. Vergoed worden navolgende kosten:
- herstel of vervanging van behang, witwerk, schilderwerk, betimmeringen en verbeteringen van de opstal als gevolg van een in het artikel "gedekte gevaren/gebeurtenissen" genoemde gebeurtenis;
- herstel of vervanging van door openbare nutsbedrijven aangebrachte voorzieningen als gevolg van een in het artikel "gedekte gevaren/gebeurtenissen" genoemde gebeurtenis;
- herstel van schade aan het gebouw als gevolg van inbraak of poging daartoe.
- 5.5 Huurderving
indien en voor zover dit geen onderdeel is van de bedrijfsschadeverzekering, over ten hoogste 52 weken als gevolg van het geheel of gedeeltelijk onbruikbaar worden van het gebouw door een gedekte gebeurtenis.
Indien verzekerde zelf de gebruiker is wordt vergoed op basis van de huurwaarde. Indien niet tot herbouw of herstel wordt overgegaan vindt een vergoeding plaats tot ten hoogste 13 weken. De maximale vergoeding bedraagt 10% van het verzekerde bedrag per het op het polisblad vermeld risicoadres.
- 5.6 Kosten die verzekerde krachtens wettelijk voorschrift of op last van de overheid moet maken tot maximaal € 25.000,- per gebeurtenis.
- 5.7 Tuinaanleg en bestrating
indien het gebouw is verzekerd schade aan tuinaanleg, bestrating en beplanting indien en voor zover deze schade ten laste van verzekerde komt en deze kosten niet onder een andere polis zijn verzekerd na beschadiging door brand en brandblussing, ontploffing, blikseminslag, aanrijding en aanvaring of neervallen van luchtvaartuigen. Meeverzekerd is schade veroorzaakt door vernielingen wegens het in de tuin neerkomen van voorwerpen die door storm van buiten de tuin worden meegevoerd. Indien op de polis inventaris is verzekerd en verzekerde huurder van het pand is zijn deze kosten tevens gedekt indien uit het huurcontract blijkt dat deze kosten voor rekening van verzekerde komen. De maximale vergoeding bedraagt € 5.000,-.
- 5.8 Indien inventaris/goederen zijn meeverzekerd:
5.8.1 *Geld en geldswaardig papier (waaronder begrepen cheques, betaalpassen, chipkaarten e.d.)*
voor zover eigendom van verzekerde en zich bevindende in de op het polisblad vermelde gebouwen. Buiten die gebouwen zijn deze zaken alleen verzekerd tegen afpersing en beroving. De maximum vergoeding bedraagt € 1.250,-.
- 5.8.2 *Financieel nadeel door het als betaling van geleverde goederen en/of diensten in ontvangst nemen van vals geld, vals geldswaardig papier, dan wel betaling door middel van ontvreemde of vervalste betaalpassen, chipkaarten en dergelijke.*
Deze dekking geldt uitsluitend voor zover het financieel nadeel niet door een financiële instelling wordt vergoed. De maximum vergoeding bedraagt € 1.250,-.
- 5.9 Uitval of stagnering van de levering door toeleveringsbedrijven
door een materiële schade aan de onroerende zaken van deze bedrijven door een door deze polis gedekt evenement. De maximumvergoeding bedraagt 10% van het verzekerde bedrag tot € 11.500,-.

Artikel 6 Extra kosten (bedrijfsschade)

- 6.1 De extra kosten worden vergoed tot maximaal het bedrag van de vermindering van de bedrijfsschade dat binnen de schadevergoedingstermijn met de extra kosten is bereikt.
- 6.2 De extra kosten worden mits met toestemming van verzekeraar gemaakt, volledig vergoed, zo nodig boven verzekerde bedrag.

Artikel 7 Uitsluitingen en beperkingen

- 7.1 Molest
Van de verzekering is uitgesloten schade ontstaan, bevorderd of verergerd hetzij direct of indirect door:
7.1.1 een gewapend conflict, hier wordt onder verstaan elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of althans de een de ander, gebruik makend van militaire machtsmiddelen bestrijden. Onder gewapend conflict wordt mede verstaan het gewapende optreden van een Vredesmacht der Verenigde Naties;
7.1.2 burgeroorlog, hier wordt onder verstaan een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van een zelfde staat waarbij een belangrijk deel van de inwoners van die staat betrokken is;

- 7.1.3 opstand, hier wordt onder verstaan een georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat gericht tegen het openbaar gezag;
- 7.1.4 binnenlandse onlusten, hier wordt onder verstaan min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen die zich binnen een staat op verschillende plaatsen voordoen;
- 7.1.5 oproer, hier wordt onder verstaan een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag;
- 7.1.6 munterij, hier wordt onder verstaan een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van enige gewapende macht, gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn.
- 7.2 **Atoomkernreactie**
Van de verzekering is uitgesloten zaak- respectievelijk bedrijfsschade veroorzaakt door, optredende bij of voortvloeiende uit atoomkernreactie, onverschillig hoe de reactie is ontstaan. Onder atoomkernreactie wordt verstaan iedere kernreactie waarbij energie vrijkomt zoals kernfusie, kernsplijting, kunstmatige en natuurlijke radioactiviteit.
De uitsluiting terzake van atoomkernreacties geldt niet met betrekking tot radioactieve nucliden die zich buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn om gebruikt te worden voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische of wetenschappelijke doeleinden, met dien verstande dat de benodigde vergunning(en) voor vervaardiging, gebruik, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen door de overheid moet(en) zijn afgegeven. Voor zover krachtens de wet een derde voor de geleden schade aansprakelijk is, blijft de uitsluiting van kracht.
Onder "wet" wordt verstaan de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen (Staatsblad 1979-225), zijnde de bijzondere wettelijke regeling van de aansprakelijkheid op het gebied van de kernenergie.
Onder "kerninstallatie" wordt verstaan een kerninstallatie in de zin van de bedoelde wet.
- 7.3 **Aardbeving, vulkanische uitbarsting**
Van de verzekering is uitgesloten zaak- respectievelijk bedrijfsschade veroorzaakt door aardbeving of vulkanische uitbarsting. Bij schade die ontstaan hetzij gedurende de tijd waarin hetzij gedurende 24 uur nadat zich in of nabij de gevaarsobjecten de gevolgen van aardbeving of vulkanische uitbarsting hebben geopenbaard, dient verzekerde te bewijzen, dat de schade niet aan die verschijnselen is toe te schrijven.
- 7.4 **Overstroming**
Van de verzekering is uitgesloten zaak- respectievelijk bedrijfsschade veroorzaakt door overstroming ten gevolge van het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, sluizen, oevers of andere waterkeringen ongeacht of deze overstroming werd veroorzaakt door storm.
Deze uitsluiting geldt niet voor brand of ontploffing veroorzaakt door overstroming.
- 7.5 **Onbewerkte edele metalen, ongezette edelstenen, geld en geldswaardig papier**
Van de verzekering is uitgesloten schade aan of verlies van onbewerkte edele metalen, ongezette edelgesteenten, geld en geldswaardig papier, behoudens het bepaalde in het artikel "vergoedingen boven het verzekerde bedrag".
- 7.6 **Bedrijfsschade zonder relatie met de gebeurtenis**
Van de verzekering is uitgesloten bedrijfsschade die ook ontstaan zou zijn als de schade aan of het verlies van het gevaarsobject door een gedekt gevaar/gebeurtenis niet zou hebben plaatsgevonden.
- 7.7 **Boeten**
Van de verzekering is uitgesloten bedrijfsschade als gevolg van boeten ten gevolge van contractbreuk, vertraagde uitvoering van opdrachten of het niet uitvoeren van opdrachten.
- 7.8 **Afschrijving van debiteuren**
Van de verzekering is uitgesloten bedrijfsschade als gevolg van afschrijving van debiteuren.
- 7.9 **Slechte onderhoudstoestand/Sneeuwdruk**
Van de verzekering is uitgesloten schade die voortvloeit of wordt verergerd door een slechte onderhoudstoestand van het gebouw. Bij schade door sneeuwdruk is tevens van deze verzekering schade uitgesloten die voortvloeit uit of wordt verergerd door constructiefouten.
- 7.10 **Waterschade in kelders en souterrains**
Van deze verzekering is uitgesloten schade door water aan inventaris en/of voorraadzaken in kelders en souterrains die niet door middel van stellingen, pallets e.d. ten minste 15 cm. boven de vloer zijn geplaatst.
- 7.11 **Opzet**
Van de verzekering is uitgesloten schade die een verzekerde met opzet, al dan niet bewuste roekeloosheid of al dan niet bewuste merkelijke schuld heeft veroorzaakt.
Met opzet, al dan niet bewuste roekeloosheid of al dan niet bewuste merkelijke schuld van een verzekerde wordt voor de toepassing van deze uitsluiting gelijkgesteld de opzet, de al dan niet bewuste roekeloosheid of de al dan niet bewuste merkelijke schuld van degene die in opdracht of met goedvinden van een verzekerde de algehele feitelijke leiding heeft over het bedrijf of een deel van het bedrijf van de verzekerde en die in die hoedanigheid schade veroorzaakt.

- 7.12 Terrorismebeperking
De verzekeraar heeft zich voor het terrorismerisico herverzekerd bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden NV (NHT).
Beperkte schadevergoeding
Bij schade als gevolg van gebeurtenissen die (direct of indirect) verband houden met:
- terrorisme of preventieve maatregelen;
- handelingen of gedragingen ter voorbereiding van terrorisme of preventieve maatregelen;
geldt dat de schadevergoeding kan worden beperkt tot het bedrag van de uitkering die de verzekeraar ontvangt van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden (NHT). Het Protocol afwikkeling claims bij terrorismeschaden is van toepassing. De NHT beslist of er sprake is van een terrorismeschade. Op vergoeding kan niet eerder aanspraak worden gemaakt.
Maximale uitkering per locatie
Als de verzekering betrekking heeft op materiële schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan, dan wel op gevolgschade van dergelijke schade, geldt dat door de NHT per verzekeringnemer per verzekerde locatie per jaar maximaal € 75.000.000,- zal worden uitgekeerd, ongeacht het aantal afgegeven polissen. Voor de toepassing hiervan geldt dat rechtspersonen en vennootschappen die zijn verbonden in een groep, tezamen worden aangemerkt als een verzekeringnemer. Onder verzekerde locatie wordt hierbij verstaan alle op het risicoadres aanwezige, door verzekeringnemer verzekerde objecten alsmede daarbuiten gelegen objecten op minder dan 50 meter afstand van elkaar gelegen en waarvan ten minste een op het risicoadres is gelegen.
Verval van rechten bij niet-tijdige melding
In afwijking van hetgeen elders in de polis is bepaald, vervalt elk recht op schadevergoeding of uitkering als de melding van de claim niet is gedaan binnen twee jaar nadat de NHT heeft beslist of er sprake is van een terrorismeschade.
De volledige tekst van het Protocol afwikkeling claims en de toelichting Protocol afwikkeling claims staat op de website www.terrorismeverzekerd.nl of kan worden opgevraagd bij de verzekeraar of de verzekeringsadviseur.

Artikel 8 Bekendheid en risicowijziging

- 8.1 De omschrijving van de gevaarsobjecten, respectievelijk van het op het polisblad vermelde bedrijf wordt aangemerkt als afkomstig van verzekerde.
- 8.2 Verzekeraar is bekend met de ligging, bouwaard, inrichting en gebruik van de gevaarsobjecten bij aanvang van de overeenkomst alsmede met de belendingen.
- 8.3 Verzekerde heeft met betrekking tot de verzekerde gevaarsobjecten de vrijheid tot aanbouw, verbouwing, vervanging, uitbreiding, afbraak, interne verplaatsing en andere wijzigingen over te gaan mits dit plaats vindt binnen de grenzen van de op het polisblad vermelde omschrijving.
Verzekeraar of verzekeringsadviseur dient van elke verandering die een verzwaring van het risico inhoudt binnen dertig dagen op de hoogte te worden gesteld. Deze verplichting geldt niet indien verzekerde van de risicowijziging niet op de hoogte was en dat ook redelijkerwijs niet kon zijn. Onder verzwaring van het risico is in elk geval begrepen:
- een bestemmingswijziging, wijziging van de bouwaard (waaronder dakbedekking), aan- of verbouw of gebruik;
- geheel of gedeeltelijk buiten gebruik zijn van de verzekerde gevaarsobjecten voor langer dan drie maanden;
- geheel of gedeeltelijke leegstand van de verzekerde gevaarsobjecten of van een zelfstandig aan te merken deel daarvan;
- gebruik van het gebouw door krakers.
Gedurende twee maanden na ontvangst van deze mededeling zijn verzekeraars in de gelegenheid om de verzekering met in acht neming van een opzegtermijn van dertig dagen te beëindigen, dan wel gewijzigde premie en/of voorwaarden te bedingen. De herziene premie en/of voorwaarden worden met ingang van de datum van de mededeling van verzekeraars van kracht. In het laatste geval heeft verzekerde het recht de verzekering binnen 30 dagen, nadat de herziene premie en/of voorwaarden van kracht werd(en), op te zeggen. De verzekering eindigt dan met ingang van de datum van deze mededeling van verzekerde.
Als verzekerde verzuimt binnen de gestelde termijn mededeling te doen van de risicowijziging, hebben verzekeraars de mogelijkheid om de verzekering niet of op andere wijze voort te zetten als zij aannemelijk maken dat zij dit gedaan zouden hebben indien zij van de risicowijziging in kennis waren gesteld. In dat geval geldt het volgende:
- indien de verzekering niet zou zijn voortgezet, vervalt alle recht op schadevergoeding;
- indien de verzekering alleen zou zijn voortgezet tegen gewijzigde premie en/of voorwaarden, wordt de schade vergoed in dezelfde verhouding als de premie van voor de risicowijziging ten opzichte van deze hogere premie voor zover er onder die gewijzigde voorwaarden dekking zou zijn geweest.
- 8.4 Verbouwing
Tijdens een externe verbouwing van het gebouw is de dekking beperkt tot dekking voor schade veroorzaakt door brand, blikseminslag, ontploffing, lucht- en ruimtevaartuigen. Indien aannemelijk wordt gemaakt door verzekerde dat de schade niet is veroorzaakt door of verband houdt met de externe verbouwing wordt ook de schade als gevolg van andere verzekerde gebeurtenissen vergoed.

Artikel 9 Voortaxatie

Indien uit het polisblad blijkt dat de verzekerde gevaarsobjecten zijn gewaardeerd door (een) deskundige(n), dan is deze voortaxatie gedurende 3 jaar geldig, te rekenen vanaf dagtekening van het taxatierapport. Het taxatierapport wordt geacht deel

uit te maken van de overeenkomst. Indien verzekeraars bewijzen dat er sprake is van bedrog, verliest de deskundigentaxatie haar geldigheid.

Indien op de verzekering van getaxeerde gebouwen de indexclausule van toepassing is, is de voortaxatie gedurende 6 jaar geldig, gerekend vanaf de dagtekening van het taxatierapport. Verhoging of verlaging van het verzekerde bedrag als gevolg van indexering wordt geacht op dezelfde wijze te zijn getaxeerd.

Indien na verloop van de genoemde termijn geen nieuw taxatierapport is uitgebracht, dan blijft de voortaxatie gedurende een periode van 12 maanden geldig als partijentaxatie. Daarna wordt het verzekerde bedrag beschouwd als een opgave van verzekerde zelf.

Indien uit de polis blijkt dat de verzekerde gevaarsobjecten zijn gewaardeerd door partijen zelf geldt die waarde tot het einde van de verzekering. Verzekeraars behouden evenwel het recht om te bewijzen dat die waarde op het moment van de schade bovenmatig was.

De voortaxatie door deskundigen en/of door partijen verliest haar geldigheid in de volgende situaties:

- overgang van het zakelijk belang en de nieuwe verzekerde gaat de getaxeerde zaak voor andere doeleinden gebruiken;
- de getaxeerde zaak is of zal voor langer dan 9 maanden buiten gebruik zijn;
- het gebouw staat of zal voor langer dan 3 maanden leeg staan;
- het gebouw wordt door krakers gebruikt;
- er wordt niet overgegaan tot herinvestering van de schade-uitkering.

Artikel 10 Schademelding en schadevaststelling

- 10.1 Verzekerde dient een schade zo spoedig mogelijk te melden. Hij dient verzekeraar of verzekeringsadviseur in het bezit te stellen van een ingevuld en ondertekend schadeaangifteformulier en dient alle schriftelijke stukken en andere gegevens te verstrekken die op de gebeurtenis betrekking hebben. Indien de schade is veroorzaakt door derden dient verzekerde zo spoedig als redelijkerwijs mogelijk is aangifte te doen bij de politie en in ieder opzicht mee te werken zodat verzekeraar de schade kan verhalen.
- 10.2 Indien er geen bijzondere afspraken zijn gemaakt wordt door verzekeraar een expert benoemd om de schade vast te stellen. Bij verschil van mening over de schadeomvang heeft verzekerde het recht zelf een expert aan te stellen. Voor aanvang van de werkzaamheden wordt een derde expert als arbiter benoemd die de schadeomvang vaststelt binnen de grenzen van de vaststelling van de schade door de eerste en de tweede expert als de eerste twee experts niet tot overeenstemming komen. De door de arbiter vastgestelde schade is bindend voor verzekeraar en verzekerde. Indien de eerste twee experts geen overeenstemming kunnen bereiken over het benoemen van de derde expert benoemt de kantonrechter in het ambtsgebied waarin de schade is gevallen, de derde expert. Ten aanzien van bedrijfsschade wordt de schade mede vastgesteld op basis van door verzekerde verstrekte gegevens en inlichtingen, op grond van het verschil in brutowinst voor en na de gebeurtenis. Als brutowinst voor de gebeurtenis wordt de brutowinst in de vergelijkbare termijn voorafgaand aan de gebeurtenis gecorrigeerd met inflatiecorrectie en andere factoren aangemerkt, tenzij er uit billijkheidsoverwegingen dringende redenen zijn hiervan af te wijken. Vermindering van de brutowinst die ook zou zijn opgetreden als de gebeurtenis niet had plaatsgevonden wordt niet tot de bedrijfsschade gerekend.
- 10.3 Een verzekerde dient zijn volledige medewerking aan afhandeling van de schade te verlenen. Verzekerde dient zich te onthouden van handelingen die de belangen van verzekeraar kunnen schaden.
- 10.4 De kosten van de schaderegeling komen voor rekening van verzekeraar zonder rekening te houden met een eventuele onderverzekering. De kosten van de door verzekerde benoemde expert en de door hem geraadpleegde deskundigen worden vergoed tot maximaal de kosten van de expert van verzekeraar en de door deze expert geraadpleegde deskundigen.
- 10.5 Aan de medewerking van verzekeraar aan de schaderegeling kan geen recht op schadevergoeding worden ontleend.

Artikel 11 Schade en omvang van de vergoeding

- 11.1 De verplichting van verzekeraars tot schade-uitkering bestaat uit:
- 11.1.1 Zaakschade
- het verschil tussen de waarde van de verzekerde zaken onmiddellijk voor en onmiddellijk na de gebeurtenis, of
 - de herstelkosten onmiddellijk na de gebeurtenis van de zaken die voor herstel vatbaar zijn, eventueel verhoogd met een door de schade veroorzaakte en door herstel niet opgeheven waardevermindering;
- een en ander met in acht name van de van toepassing zijnde maximum verzekerde bedragen en eventuele eigen risico's en conform oordeel van de expert;
- 11.1.2 Bedrijfsschade;
- 11.1.3 Vergoedingen boven het verzekerd bedrag als hiervoor genoemd;
- 11.1.4 De bij artikel 6 genoemde extra kosten (bedrijfsschade).
- 11.2 Bij de bepaling van de waarde van de verzekerde gevaarsobjecten onmiddellijk voor de gebeurtenis wordt uitgegaan van de waardegrondslag zoals hierna genoemd. Bij de vaststelling van de waarde onmiddellijk na de gebeurtenis zal

- tevens met deze waardegrondslag rekening worden gehouden.
- 11.2.1 In geval van verzekering op basis van een geldige voortaxatie: het bedrag van de voortaxatie.
- 11.2.2 Indien er geen geldige voortaxatie is, in geval van verzekering van:
- 11.2.2.1 Gebouwen:
- 11.2.2.1.1 de herbouwwaarde indien:
- verzekerde binnen 12 maanden na de schadedatum meedeelt dat tot herstel respectievelijk herbouw, al dan niet op dezelfde plaats wordt overgegaan. Het herstel/de herbouw moet binnen 24 maanden na de schadedatum zijn aangevangen;
 - deze lager is dan de verkoopwaarde;
 - op het gebouw een herbouwplicht rust.
- 11.2.2.1.2 de verkoopwaarde indien:
- het gebouw ter verkoop stond aangeboden;
 - het gebouw door de bevoegde autoriteiten onbewoonbaar of onbruikbaar was verklaard;
 - het gebouw voor langer dan 9 maanden leeg stond of buiten gebruik was;
 - het gebouw geheel of gedeeltelijk langer dan 3 maanden is gekraakt;
 - verzekerde niet binnen 12 maanden na de schadedatum heeft meegedeeld dat tot herstel respectievelijk herbouw wordt overgegaan, dan wel indien het herstel/de herbouw niet binnen 24 maanden na de schadedatum is aangevangen.
- 11.2.2.1.3 de sloopwaarde indien:
- verzekerde voor de schade al het voornemen had het gebouw af te breken;
 - het gebouw bestemd was voor afbraak of onteigening.
- 11.2.2.2 Bedrijfsuitrusting/inventaris:
- 11.2.2.2.1 de nieuwwaarde.
- 11.2.2.2.2 De vervangingswaarde wordt aangehouden:
- indien verzekerde reeds voor de schade het voornemen had het bedrijf te beëindigen;
 - indien niet tot voortzetting van het bedrijf en herinvestering wordt overgegaan;
 - indien van voortzetting van het bedrijf en/of herinvestering niet binnen 12 maanden na de schadedatum aan verzekeraars schriftelijk mededeling wordt gedaan;
 - voor zaken waarvan de vervangingswaarde minder bedraagt dan 40% van de nieuwwaarde;
 - voor zaken die onttrokken zijn aan het gebruik waarvoor zij zijn bestemd;
 - voor motorrijtuigen (waaronder brom- en snorfietzen), caravans en andere aanhangwagens, vaartuigen, alsmede onderdelen daarvan;
 - voor kunstvoorwerpen, antiek en zeldzame zaken.
- 11.2.2.3 Goederen:
- 11.2.2.3.1 de kostprijs of de vervangingswaarde indien dit een lager bedrag is.
- 11.2.2.3.2 In geval van verkochte doch niet geleverde goederen, die nog voor rekening en risico van verzekerde zijn: de verkoopprijs.
- 11.3 Verbrugging
- Indien verzekerde gevaarsobjecten, al dan niet met voortaxatie verzekerd, met uitzondering van op declaratiebasis verzekerde gevaarsobjecten alsmede verzekerde bedragen op bedrijfsschade, niet meer aanwezig zijn, worden de vrijvallende bedragen aangewend voor de vervangende verzekerde gevaarsobjecten. Heeft geen of slechts gedeeltelijke vervanging plaatsgehad, dan worden de vrijvallende bedragen in de in dit artikel bedoelde herberekening betrokken.
- De premie wordt vervolgens herberekend op basis van de waarden onmiddellijk voor de gebeurtenis tegen de onderscheiden premievoeten.
- Indien na herberekening blijkt dat het totaal van de oorspronkelijke premiebedragen gelijk is aan of groter is dan het totaal van de herberekende premiebedragen, wordt de evenredigheidsregel in het artikel "Evenredigheidsbepaling" niet toegepast en vindt schadevergoeding plaats op basis van de onmiddellijk voor de gebeurtenis vastgestelde waarde.
- Indien na herberekening blijkt, dat het totaal van de oorspronkelijke premiebedragen kleiner is dan het totaal van de herberekende premiebedragen, worden de verzekerde bedragen herleid in de verhouding waarin de tekorten aan verschuldigde premie staan tot het totale overschot aan premie, zodanig dat het totaal van de alsdan herberekende premiebedragen gelijk is aan het totaal van de oorspronkelijke premiebedragen, waarna schadevergoeding plaatsvindt volgens de evenredigheidsregel in het artikel "Evenredigheidsbepaling".
- Indien meerdere locaties zijn verzekerd, dan is het verbruggen van verzekerde bedragen van andere locaties naar de locatie waar zich een schade heeft voorgedaan (hierna: schadelocatie) slechts toegestaan tot maximaal 110% van de laatst bij verzekeraars bekende verzekerde bedragen van de schadelocatie.
- 11.4 Schadevergoedingstermijn bij bedrijfsschade
- De schadevergoedingstermijn wordt beperkt tot 13 weken indien:
- na een gebeurtenis de daardoor getroffen bedrijfsactiviteiten niet worden voortgezet;
 - binnen 13 weken na de gebeurtenis geen pogingen in het werk zijn gesteld om de bedrijfsactiviteiten te hervatten.
- Echter indien verzekerde op grond van wettelijke of contractuele bepalingen verplicht is tot doorbetaling van beloningen en daarmee verband houdende sociale lasten, wordt hiervoor een maximale schadevergoedingstermijn van 26 weken aangehouden, tenzij de op het polisblad genoemde schadevergoedingstermijn korter is.
- 11.5 De verplichting van verzekeraars tot schadevergoeding geldt tot ten hoogste het verzekerd bedrag. Ook na

toepassing van het verbruggingsartikel wordt nooit meer vergoed dan het totaal van de voorheen verzekerde bedragen, vermeerderd met de extra vergoedingen boven het verzekerd bedrag.

- 11.6 **Indexering**
Indien het verzekerd bedrag is geïndexeerd wordt het verzekerd bedrag en als gevolg daarvan de premie jaarlijks per hoofdpremievervaldatum aangepast conform het laatst vastgestelde indexcijfer voor bouwkosten. Indien bij schade blijkt dat de bouwkosten sinds de laatste indexering zijn gestegen wordt voor de schaderegeling het verzekerd bedrag verhoogd met het percentage van deze stijging tot een maximum van 25% van het laatst vastgestelde verzekerd bedrag.
- 11.7 **Evenredigheidsbepaling**
In geval van zaakschade is schadevergoeding slechts naar evenredigheid verschuldigd indien het verzekerde bedrag lager is dan de waarde van de verzekerde gevaarsobjecten onmiddellijk voor de gebeurtenis. Vergoedingen als genoemd in het artikel "Vergoeding boven het verzekerd bedrag" worden volledig vergoed tot het daarvoor verzekerd bedrag.
Indien ten aanzien van bedrijfsschade gedurende de looptijd van deze verzekering het verzekerde belang toeneemt wordt het belang gedekt gehouden tot ten hoogste 130% van het laatst verzekerde bedrag. Indien bij schade blijkt dat het verzekerde bedrag inclusief de 30% overdekking lager is dan de brutowinst die gedurende de maximale uitkeringstermijn zou zijn behaald als de gedekte gebeurtenis niet zou hebben plaatsgevonden, wordt schadevergoeding verleend in verhouding van het verzekerde bedrag tot die brutowinst.
- 11.8 **Premier-risquebepaling**
Indien dekkingen zijn verleend op basis van premier-risque is de evenredigheidsbepaling niet van toepassing. Indien een eigen risico van toepassing is, wordt het schadebedrag dat na aftrek van het toepasselijk eigen risico resteert, vergoed tot maximaal het premier-risque bedrag.
- 11.9 **Elke verschuldigde schadevergoeding zal door verzekeraar worden voldaan binnen 4 weken na ontvangst van alle noodzakelijke gegevens. Verzekeraars zullen nooit eerder in verzuim zijn dan vanaf 4 weken na deze ontvangst.**
- 11.10 **Verzekerde verliest het recht op schadevergoeding indien verzekerde een in de voorwaarden vermelde verplichting niet is nagekomen en verzekeraar hierdoor is benadeeld. Indien verzekerde aan kan tonen dat hem daaromtrent geen enkele verwijtbaarheid treft verliest hij het recht op schadevergoeding niet.**
- 11.11 **Als de verzekeraar naar aanleiding van een gebeurtenis de aanspraken van een verzekerde op schadevergoeding geheel of gedeeltelijk afwijst dan gaat een nieuwe verjaringstermijn van 3 jaar lopen.**

Artikel 12 Naverrekening

Na afloop van elk verzekeringsjaar dient de verzekeringnemer ervoor zorg te dragen dat een opgave wordt verstrekt waaruit blijkt hoe groot het te verzekeren jaarbedrag respectievelijk effectief bedrag daadwerkelijk is geweest. Indien blijkt dat het werkelijke bedrag groter of kleiner was dan het verzekerde bedrag zal suppletiepremie in rekening worden gebracht dan wel restitutiepremie worden verleend tot ten hoogste 30% van het verzekerde bedrag.

Artikel 13 Roerende zaken van derden

Indien het verzekerde bedrag voor inventaris en goederen daarvoor ruimte biedt, dan zijn roerende zaken van derden meeverzekerd, althans indien en voor zover die zaken niet of niet voldoende elders zijn verzekerd.

Artikel 14 Verjaring

Een rechtsvordering tegen de verzekeraar op schadevergoeding verjaart door verloop van 3 jaar na de aanvang van de dag, volgende op die waarop de verzekerde met de opeisbaarheid daarvan bekend is geworden

Artikel 15 Andere verzekeringen

Indien een door deze verzekering gedekt belang tevens is verzekerd op een speciale verzekering gaat deze speciale verzekering te allen tijde voor.

Overige schade zal door verzekeraar worden vergoed, ook al kan verzekeraar zich beroepen op wettelijke bepalingen die strekken tot vermindering van uitkeringen wegens elders lopende verzekeringen. Indien verzekeraar erom verzoekt is verzekerde verplicht de elders lopende verzekeringen te noemen en zijn rechten jegens die verzekeraars, tot ten hoogste de bedoelde vermindering, aan verzekeraar over te dragen.

Artikel 16 Overgang zakelijk belang

Verzekerde gevaarsobjecten (met uitzondering van goederen) volgen het zakelijk belang indien en voor zover het op een ander overgaat.

Ten aanzien van de verzekerde gevaarsobjecten geldt dat de verzekering het zakelijk belang volgt indien en voor zover het op een ander overgaat. Behalve ten aanzien van goederen geldt het volgende.

Na overgang van het zakelijk belang door overlijden kunnen zowel de nieuwe verzekerde als verzekeraars binnen 30 dagen nadat zij van die overgang kennis hebben gekregen, de overeenkomst met inachtneming van een termijn van 30 dagen

opzeggen.

Na overgang van het zakelijk belang anders dan door overlijden vervalt de overeenkomst door verloop van 30 dagen, tenzij de nieuwe verzekerde binnen die termijn aan verzekeraars heeft verklaard dat hij de verzekering overneemt. In dat geval mogen verzekeraars binnen 30 dagen na ontvangst van deze verklaring de overeenkomst met een termijn van ten minste 30 dagen opzeggen.

Het in dit artikel bepaalde kan niet leiden tot verlenging van de overeenkomst of tot beperking van het recht op opzegging uit andere hoofde.

Wijziging van handelsnaam of rechtsvorm, het deelnemen aan, het treden uit of het overdragen van aandelen in een vennootschap of een gemeenschappelijk eigendom wordt niet beschouwd als overgang van het zakelijk belang.

De verzekering eindigt onmiddellijk als de nieuwe eigenaar het belang elders heeft verzekerd.

Artikel 17 Premiebetaling

17.1 Verplichting tot premiebetaling

De premie waaronder tevens de kosten en assurantiebelaasting worden verstaan, dient vooruit betaald te worden binnen dertig dagen nadat deze bedragen verschuldigd zijn.

17.2 Gevolgen van wanbetaling

17.2.1 Indien de aanvangspremie niet uiterlijk op de dertigste dag na ontvangst van het betalingsverzoek is voldaan zal de dekking zonder dat een nadere ingebrekestelling door verzekeraar is vereist worden opgeschort en kunnen geen rechten aan de verzekering meer worden ontleend ten aanzien van gebeurtenissen die nadien hebben plaatsgevonden.

17.2.2 Indien een vervolgpremie onbetaald blijft zal de dekking worden opgeschort en kunnen aan de verzekering geen rechten meer worden ontleend ten aanzien van gebeurtenissen die nadien hebben plaatsgevonden.

17.2.3 Indien de vervolgpremie niet tijdig wordt betaald zal de dekking worden opgeschort en kunnen geen rechten aan de verzekering meer worden ontleend ten aanzien van gebeurtenissen die hebben plaatsgevonden vanaf de vijftiende dag nadat verzekeraar verzekerde na de vervaldag schriftelijk heeft aangemaand en de betaling is uitgebleven.

17.2.4 Indien de dekking is opgeschort blijft de premiebetalingsverplichting onverkort van kracht.

17.3 Wanbetaling bij termijnpremie

Indien termijnbetaling is overeengekomen en een termijnbedrag wordt niet binnen dertig dagen voldaan heeft verzekeraar de mogelijkheid de premie over het gehele verzekeringsjaar ineens op te eisen.

17.4 Incassokosten

Zowel buitengerechtelijke als gerechtelijke kosten komen voor rekening van verzekerde indien deze kosten gemaakt dienen te worden om een vordering te kunnen incasseren.

17.5 Herstel van de dekking

Als een vordering wordt betaald nadat de dekking van de verzekering is opgeschort wordt de dekking weer van kracht voor gebeurtenissen die hebben plaatsgevonden na de dag waarop het totale gevorderde bedrag, inclusief incassokosten en wettelijke rente, is ontvangen.

17.6 Terugbetalen van premie

Bij opzegging tegen een andere dag dan de jaarlijkse hoofdpremievervaldatum wordt de lopende premie naar billijkheid verminderd. Indien de verzekering wordt beëindigd omdat een verzekerde verzekeraar opzettelijk heeft misleid of dat heeft getracht, wordt de premie niet terug betaald.

Artikel 18 Wijziging van premie en voorwaarden

De verzekeraar heeft het recht om de premie en/of voorwaarden voor verzekeringen van dezelfde soort als deze verzekering te herzien en deze verzekering tussentijds aan te passen aan de nieuwe premie en/of voorwaarden. De verzekeraar zal verzekeringnemer van tevoren schriftelijk in kennis stellen van de aanpassing. Tot 30 dagen na de datum waarop de aanpassing is gaan gelden, heeft verzekeringnemer het recht deze schriftelijk te weigeren, indien de aanpassing leidt tot hogere premie of voorwaarden die voor hem nadeliger zijn. Indien verzekeringnemer van dit recht gebruik maakt eindigt de verzekering op de datum waarop de aanpassing is gaan gelden.

Artikel 19 Duur en einde van de verzekering

19.1 Duur en verlenging

De verzekering gaat in op de ingangsdatum en loopt door tot de hoofdpremievervaldatum. Na het verstrijken van deze termijn blijft de verzekering voor onbepaalde tijd van kracht, tenzij anders is overeengekomen. Zowel de ingangsdatum als de hoofdpremievervaldatum zijn op het polisblad vermeld.

19.2 Opzegging door verzekeringnemer

De verzekering kan worden opgezegd per de eerste hoofdpremievervaldatum. De opzegging is uitsluitend geldig na een schriftelijke mededeling en met inachtneming van een opzegtermijn van minimaal één maand. Na de eerste hoofdpremievervaldatum is de verzekering dagelijks opzegbaar, eveneens met een opzegtermijn van minimaal één maand.

In de volgende gevallen kan de verzekering schriftelijk worden opgezegd:

19.2.1 binnen één maand nadat een gebeurtenis die voor verzekeraar tot een uitkeringsverplichting kan leiden door een

- verzekerde is gemeld of nadat een uitkering krachtens die verzekering is gedaan dan wel afgewezen. De verzekering eindigt op de in de opzegbrief genoemde datum echter niet eerder dan twee maanden na dagtekening van de opzegbrief;
- 19.2.2 binnen twee maanden nadat verzekeraar tegenover verzekerde een beroep op het niet nakomen van de mededelingsplicht bij het aangaan van de verzekering heeft gedaan. De verzekering eindigt op de datum zoals vermeld in de opzegbrief of bij gebreke daarvan per dagtekening van de opzegbrief.
- 19.3 Opzegging door verzekeraar
Verzekeraar heeft de mogelijkheid de verzekering op te zeggen per de eerste hoofdpremievaliddatum. De opzegging is uitsluitend geldig indien deze schriftelijk plaatsvindt en indien een opzegtermijn van minimaal twee maanden in acht is genomen. Na de eerste hoofdpremievaliddatum is de verzekering door verzekeraar dagelijks opzegbaar, eveneens met een opzegtermijn van minimaal twee maanden.
In de volgende gevallen kan een verzekering schriftelijk worden opgezegd:
- 19.3.1 binnen één maand nadat verzekeraar heeft kennisgenomen van een gebeurtenis die voor verzekeraar tot verplichtingen uit de verzekering kan leiden of nadat een uitkering krachtens die verzekering is gedaan dan wel afgewezen. De verzekering eindigt op de in de opzegbrief genoemde datum, zij het niet eerder dan twee maanden na dagtekening van de opzegbrief, behoudens in het geval dat de opzegging verband houdt met de opzet van een verzekerde verzekeraar te misleiden;
- 19.3.2 indien verzekerde de aanvangspremie zoals verschuldigd op de eerste premievaliddag niet tijdig heeft betaald of wordt geweigerd te betalen alsmede indien verzekerde de vervolgpremie niet betaalt of weigert te betalen, in het laatste geval echter uitsluitend indien verzekeraar verzekerde na het verstrijken van de premievaliddag zonder resultaat tot betaling van de vervolgpremie heeft aangemaand. De verzekering eindigt op de in de opzegbrief genoemde datum, zij het in geval van niet tijdige betaling niet eerder dan twee maanden na dagtekening van de opzegbrief;
- 19.3.3 binnen twee maanden na de ontdekking dat verzekerde niet heeft voldaan aan de mededelingsplicht bij het aangaan van de verzekering en daarbij heeft gehandeld om verzekeraar opzettelijk te misleiden dan wel verzekeraar de verzekering bij kennis van de ware stand van zaken niet zouden hebben gesloten. De verzekering eindigt op de in de opzegbrief genoemde datum;
- 19.3.4 als een verzekerde in verband met een bij verzekeraar gemelde gebeurtenis verzekeraar opzettelijk heeft misleid of geprobeerd heeft te misleiden. De verzekering eindigt op de in de opzegbrief genoemde datum;
- 19.3.5 indien door de verzekeraar voorgeschreven maatregelen of voorzieningen ter beperking van het risico niet binnen de vastgestelde termijn zijn getroffen, met een opzegtermijn van minimaal 14 dagen.
- 19.4 Beëindiging zonder opzegging
Een verzekering eindigt zonder opzegging:
- 19.4.1 zodra de verzekerde objecten zich niet langer in Nederland bevinden, tenzij in deze polisvoorwaarden anders is bepaald;
- 19.4.2 zodra er geen verzekerd belang meer aanwezig is.
- 19.5 Moment van beëindiging
Als de verzekering met ingang van een bepaalde dag eindigt, vindt de beëindiging plaats om 12.00 uur van die dag.

Artikel 20 Adres

Door verzekeraar wordt rechtsgeldig een kennisgeving gedaan indien deze wordt verstuurd aan het laatst door de verzekeringnemer bekend gemaakt adres.

Artikel 21 Persoonsgegevens

- 21.1 Gebruik persoonsgegevens
Bij de aanvraag van een verzekering/financiële dienst wordt om persoonsgegevens gevraagd. Deze worden gebruikt voor het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten, om informatie te geven over relevante producten en/of diensten, voor het waarborgen van de veiligheid en integriteit van de financiële sector, voor statistische analyse, relatiebeheer en om te voldoen aan wettelijke verplichtingen. Op het gebruik van de persoonsgegevens is de Gedragscode "Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen" van toepassing.
- 21.2 Recht van verzet
Een verzekerde die geen prijs stelt op informatie over producten en/of diensten, of zijn toestemming voor het gebruik van zijn e-mailadres wil intrekken kan dit schriftelijk meedelen aan de verzekeraar.
- 21.3 CIS
In verband met een verantwoord acceptatiebeleid kan de verzekeraar de gegevens van de verzekeringnemer raadplegen bij de Stichting Centraal Informatie Systeem (CIS) te Zeist en worden de bij een schadebehandeling verstrekte gegevens door de verzekeraar verwerkt in de databank van de Stichting CIS. In dit kader kunnen deelnemers van de Stichting CIS ook onderling gegevens uitwisselen. Doel hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Het privacyreglement van de Stichting CIS is van toepassing. Meer informatie is te vinden op www.stichtingcis.nl.

Artikel 22 Mededelingsplicht

De grondslag van de verzekering is het door verzekeringnemer ondertekende aanvraagformulier tezamen met de direct of later

door of namens hem gedane mededelingen en verklaringen. De verzekering is aangegaan onder het uitdrukkelijke beding dat de mededelingen, gegevens en verklaringen juist en volledig zijn.

Artikel 23 Toepasselijk recht en geschillen

- 23.1 Toepasselijk recht
Op deze verzekering is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.
- 23.2 Intern klachtenbureau
Voor klachten naar aanleiding van de verzekeringsovereenkomst kan een verzekerde zich schriftelijk wenden tot de directie van de verzekeraar.
- 23.3 Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Als die er naar de mening van de verzekerde niet in slaagt om het probleem tot tevredenheid op te lossen kan de verzekerde, indien deze een natuurlijk persoon is die niet handelt in de uitoefening van een bedrijf of beroep, zich wenden tot: Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, Telefoon: 0900-fklacht ofwel 0900-3552248, E-mail: info@kifid.nl.
- 23.4 Bevoegde rechter
Wanneer een verzekerde geen gebruik wil maken van deze klachtenbehandelingsmogelijkheden of een verzekerde vindt de behandeling of uitkomst hiervan niet bevredigend, kan de verzekerde het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter.