

**RUBRIEKSVORWAARDEN**  
**BEDRIJFSAANSPRAKELIJKHEIDSVERZEKERING**  
**RUBRIEK AANSPRAKELIJKHEID VOOR BEDRIJVEN**  
**WAVB-22**



## Inhoudsopgave

Klik op de titels om snel uw informatie te vinden. Wilt u alleen een artikel lezen? Klik dan op het artikelnummer.

<b>Wat u vooraf moet weten</b> .....	3
1. Waarvoor is deze verzekering? .....	3
2. Wie zijn de verzekerden? .....	3
3. Welke veranderingen tijdens de looptijd van de verzekering moet u binnen 1 maand melden? En wat gebeurt er als u de verandering niet of te laat meldt? .....	4
4. Tot welk bedrag bent u verzekerd? .....	4
5. Wat gebeurt er als er ook een andere verzekering of voorziening is? .....	4
<b>Waarvoor u bent verzekerd</b> .....	5
6. Waarvoor bent u verzekerd? .....	5
7. Welke schade is verzekerd? .....	5
8. Wanneer bent u verzekerd? En wanneer niet?.....	5
9. Welke kosten zijn na een gedekte schade boven het verzekerde bedrag ook verzekerd? .....	6
10. Waar bent u verzekerd? En waar niet?.....	6
<b>Waarvoor u niet bent verzekerd</b> .....	7
11. Wat is nooit of niet altijd volledig verzekerd? .....	7
12. Welk gedrag is niet verzekerd? .....	7
13. Welke schade is niet verzekerd? .....	8
14. Welke schade is niet altijd verzekerd? .....	9
<b>Wat u nog meer moet weten over de premie</b> .....	11
15. Hoe hoog is uw premie? .....	11
16. Hoe werkt de naverrekening?.....	11
<b>Wat u nog meer moet weten over de schadebehandeling</b> .....	12
17. Wat moet u altijd doen bij schade? En wat gebeurt er als u zich niet aan de regels houdt? .....	12
18. Wat moet u nog meer doen bij schade?.....	12
19. Wat doet u niet bij schade? .....	12
20. Wat doen we nadat u een schade heeft gemeld? .....	12
21. Wat moet u zelf betalen? .....	12
22. Wat als u een schade meldt nadat de verzekering is beëindigd? .....	13
<b>Wat verder nog van belang is</b> .....	14
23. Wanneer en hoe kan de meldingstermijn worden verlengd? .....	14
<b>Begrippenlijst</b> .....	15



## Wat u vooraf moet weten

*Dit zijn de rubrieksvoorwaarden die gelden voor de rubriek aansprakelijkheid voor bedrijven van de bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering. Ze gelden naast de algemene voorwaarden schadeverzekering zakelijk. En eventuele aanvullende voorwaarden, bijzondere voorwaarden of andere rubrieksvoorwaarden. Op het polisblad staat welke voorwaarden voor de verzekering gelden.*

*Alle voorwaarden vormen samen één geheel. Zijn artikelen in de verschillende voorwaarden in strijd met elkaar? Of wijken de voorwaarden en de clausules op het polisblad van elkaar af? Dan gelden eerst de clausules die op het polisblad staan. Daarna gelden na elkaar de aanvullende voorwaarden, de rubrieksvoorwaarden en de bijzondere voorwaarden. En als laatste gelden de algemene voorwaarden schadeverzekering zakelijk.*

*In deze voorwaarden zijn een aantal woorden **paars** gedrukt. Die woorden hebben een speciale betekenis. In de begrippenlijst leggen we uit wat we met die woorden bedoelen*

### 1. Waarvoor is deze verzekering?

- **Als u tijdens uw bedrijfsactiviteiten of in de uitoefening van uw beroep schade toebrengt aan een ander, dan kunt u daarvoor aansprakelijk zijn. Als die ander dan een schadevergoeding van u vraagt, dan kunt u een beroep doen op deze verzekering. Voorwaarde is wel dat u dekking heeft.**

### 2. Wie zijn de verzekerden?

- **U als verzekeringnemer. Alleen voor de bedrijfsactiviteiten die op het polisblad staan. Of het beroep dat op het polisblad staat.**

Als er op het polisblad of in clausules medeverzekerden staan, dan zijn zij ook verzekerd.

- **Uw bestuurders, vennoten en maten. En commissarissen en toezichhouders. Alleen als zij in hun functie **handelen**.**
- **Uw medewerkers. Alleen als zij activiteiten voor u uitvoeren.**

Hiermee bedoelen we iedereen met wie u een arbeidsovereenkomst heeft afgesloten. Ook de payrollmedewerkers. En andere ondergeschikten, zoals uitzendkrachten, vakantiekrachten of vrijwilligers. Of stagiaires, zoals leerlingen van een vakopleiding.

**Goed om te weten:** een inleenkracht, zoals een zzp'er, een freelancer of een onderaannemer, is geen ondergeschikte. Hij wordt verondersteld zelfstandig te werken. Hij is geen verzekerde en kan daarom zelf geen beroep doen op de verzekering. Bent u volgens artikel 6:171 Burgerlijk Wetboek als opdrachtgever wel aansprakelijk voor zijn handelen? Dan kunt u een beroep doen op de verzekering. Als we schade betalen, dan moet hij dat aan ons terugbetalen.

- **Uw personeelsvereniging en haar bestuurders en leden. Maar alleen als zij binnen het doel van de vereniging **handelen**.**
- **Als we in deze rubrieksvoorwaarden het woord "u" gebruiken, dan bedoelen we daarmee u als verzekeringnemer. En elke verzekerde als het gaat om zijn rechten en plichten.**

Behalve als het gaat om artikel 15 en 16. Alleen u als verzekeringnemer betaalt de premie. Of als het gaat om artikel 23. Alleen u als verzekeringnemer kunt de meldingstermijn verlengen.



### 3. Welke veranderingen tijdens de looptijd van de verzekering moet u binnen 1 maand melden? En wat gebeurt er als u de verandering niet of te laat meldt?

- **De volgende veranderingen moet u in ieder geval melden:**
  - U verandert uw naam of uw rechtsvorm.
  - U richt een nieuw bedrijf op. Of u krijgt een bedrijf in uw bezit. Of u fuseert met een ander bedrijf.
  - U verandert uw bedrijfsactiviteiten of uw beroep. Of u begint nieuwe (neven)activiteiten.
  - U gaat andere producten leveren. Of aan andere landen. Of andere producten bewerken, installeren of in elkaar zetten.
- **Nadat we van de verandering op de hoogte zijn gebracht, beoordelen we de nieuwe situatie. Er zijn dan 3 mogelijkheden:**
  - We passen de verzekering niet aan. De premie en/of voorwaarden blijven dus gelijk.
  - We passen de verzekering wel aan. De premie en/of voorwaarden kunnen dus veranderen.  
We laten u dan binnen 1 maand weten waaruit de aanpassing bestaat en wat voor u de gevolgen hiervan zijn. De aanpassing geldt dan vanaf de dag waarop het risico verandert. U heeft na ons bericht 1 maand de tijd om ons te laten weten dat u niet akkoord gaat met de aanpassing. Als u niet akkoord gaat met de aanpassing, dan eindigt de verzekering op de dag van uw bericht. Te veel betaalde premie krijgt u terug. Behalve als we in de periode daarvoor schade hebben betaald die een gevolg is van het veranderde risico.
  - We zeggen de verzekering op omdat het risico niet meer binnen de verzekering valt. We sturen u dan binnen 1 maand onze opzegging. In de opzegging noemen we ook de einddatum van de verzekering. Te veel betaalde premie krijgt u terug. Behalve als we in de periode daarvoor schade hebben betaald die een gevolg is van het andere risico.
- **Meldt u de verandering niet of te laat? Dan loopt u het risico dat u geen dekking heeft. Wat de precieze gevolgen zijn hangt af van de verandering. Er zijn dan 3 mogelijkheden:**
  - De verandering zou geen invloed of een voor u gunstige invloed hebben gehad op de premie en/of voorwaarden. U heeft gewoon dekking.
  - De verandering zou hebben geleid tot een hogere premie. Of tot aanpassing van de voorwaarden. U heeft dan alleen dekking als u ook zonder de verandering dekking zou hebben gehad.
  - De verandering zou hebben geleid tot opzegging van de verzekering. U heeft dan tot maximaal 1 maand na de aanpassing alleen dekking als u ook zonder de verandering dekking zou hebben gehad.

### 4. Tot welk bedrag bent u verzekerd?

- **Per aanspraak betalen we maximaal het verzekerde bedrag dat op het polisblad staat. Dit bedrag geldt voor alle verzekerden samen.**  
Soms geldt voor een bepaalde dekking een lager verzekerd bedrag dat (onder)deel uitmaakt van het totaal verzekerde bedrag. Dat noemen we dan apart in de aanvullende voorwaarden of andere rubrieksvoorwaarden of clausules.
- **Per verzekeringsjaar betalen we voor alle aanspraken die vallen in dat verzekeringsjaar maximaal 2 keer het verzekerde bedrag per aanspraak. Ook dat bedrag staat op het polisblad. Het geldt voor alle verzekerden samen.**  
Met een verzekeringsjaar bedoelen we een periode van 12 maanden vanaf de hoofdpremievervaldatum en elke periode van dezelfde duur die daarop volgt. Is de periode vanaf de ingangsdatum van de verzekering tot de eerste hoofdpremievervaldatum of vanaf de laatste hoofdpremievervaldatum tot de einddatum korter is dan 12 maanden? Dan zien we zo'n periode ook als een verzekeringsjaar.
- **Geldt de verzekering ook voor de rubrieken goed werkgeverschap en goed werkgeverschap verkeersdeelnemers? En hebben we daarvoor in een verzekeringsjaar ook 1 of meer betalingen gedaan? Dan tellen we die betalingen op bij de betalingen voor alle aanspraken. Per verzekeringsjaar betalen we in totaal voor alles samen nooit meer dan 2 keer het verzekerde bedrag per aanspraak.**

### 5. Wat gebeurt er als er ook een andere verzekering of voorziening is?

- **De andere verzekering gaat voor. Als u daarop verzekerd bent als deze verzekering niet zou bestaan.**  
Dit is anders dan de regeling die in artikel 7:691 Burgerlijk Wetboek staat.  
De verzekering geldt wel voor uw aansprakelijkheid voor de schade boven het verzekerde bedrag van de andere verzekering. Maar niet voor het eigen risico van de andere verzekering.
- **De andere voorziening of (wettelijke) regeling gaat voor.**



## Waarvoor u bent verzekerd

### 6. Waarvoor bent u verzekerd?

- **Verzekerd is uw aansprakelijkheid voor schade aan of van een ander. Aansprakelijkheid is de juridische verantwoordelijkheid voor schade die u veroorzaakt bij een ander.**

De aansprakelijkheid moet verband houden met de verzekerde bedrijfsactiviteiten of het verzekerde beroep. En de schade moet het gevolg zijn van een **gebeurtenis** waarvoor u aansprakelijk bent.

Een ander is iedereen behalve de aansprakelijke verzekerde. Staan er op het polisblad of in clausules medeverzekerden genoemd? Dan zien we die niet als een ander. De verzekering geldt dus niet voor de onderlinge aansprakelijkheid tussen u en een medeverzekerde. Of tussen medeverzekerden.

- **Wij beoordelen of u terecht aansprakelijk wordt gesteld. We volgen hierbij de wet en de regels. Maar ook de rechtspraak in vergelijkbare gevallen. Zowel in Nederland als buiten Nederland. Bent u aansprakelijk, dan betalen we de schade die boven het eigen risico uitkomt.**

Als u maar voor een deel aansprakelijk bent, dan betalen we ook maar een deel van de schade. Als u niet aansprakelijk bent of zonder goede reden aansprakelijk wordt gesteld, dan voeren we namens u verweer.

### 7. Welke schade is verzekerd?

- **Schade aan zaken. Met schade bedoelen we hier beschadiging, verontreiniging of vervuiling, en vernietiging of verlies. En de schade die daarvan het gevolg is (financieel nadeel).**

Zaken zijn alle roerende zaken (losse spullen) en onroerende zaken (de grond, de tuinaanleg en de bestrating, en alle gebouwen en andere bouwwerken die blijvend met de grond zijn verenigd). Ook dieren.

Beschadiging of verlies van gegevens (data) of software zien we niet als schade aan zaken.

We betalen niet voor de kosten, als bedoeld in artikel 6:96 Burgerlijk Wetboek, die de ander maakt als hij maatregelen treft om dreigende schade te voorkomen. En de schade die het gevolg is van die maatregelen.

- **Schade aan personen. Met schade bedoelen we hier medisch vast te stellen letsel (verwonding), aantasting van de gezondheid (ziekte) of overlijden. En de schade die daarvan het gevolg is (financieel nadeel).**

We betalen niet voor de kosten, als bedoeld in artikel 6:96 Burgerlijk Wetboek, die de ander maakt als hij maatregelen treft om dreigende schade te voorkomen. En de schade die het gevolg is van die maatregelen.

### 8. Wanneer bent u verzekerd? En wanneer niet?

- **Als een **gebeurtenis** maximaal 3 jaar voor de ingangsdatum van de verzekering heeft plaatsgevonden. En de **aanspraak** die daar het gevolg van is komt voor het eerst tijdens de looptijd van de verzekering. Dat noemen we het inlooprisico.**

Alleen als u niet kon weten of vermoeden dat u hiervoor aansprakelijk gesteld zou worden. En u tijdens de looptijd van de verzekering toch aansprakelijk wordt gesteld. En dat ook tijdens de looptijd van de verzekering per e-mail of brief aan ons wordt gemeld. En we de melding aan u hebben bevestigd.

Bent u minder dan 3 jaar voor de ingangsdatum van de verzekering opgericht of gestart? Dan is het inlooprisico verzekerd vanaf de oprichtingsdatum of de startdatum.

Op het polisblad of in clausules kan ook een kortere of langere periode van inloop staan.

- **Als een **gebeurtenis** tijdens de looptijd van de verzekering plaatsvindt. En de **aanspraak** die daar het gevolg van is komt tijdens de looptijd van de verzekering.**

Alleen als dat ook tijdens de looptijd van de verzekering per e-mail of brief aan ons wordt gemeld. En we de melding aan u hebben bevestigd.

- **Als een **gebeurtenis** tijdens de looptijd van de verzekering plaatsvindt. En er komt tijdens de looptijd van de verzekering (nog) geen **aanspraak**.**

Alleen als u vermoedt dat u later nog wel aansprakelijk kan worden gesteld. En nog tijdens de looptijd van de verzekering de omstandigheid per e-mail of brief aan ons wordt gemeld. En we de melding aan u hebben bevestigd.

- **U bent niet verzekerd als u na de einddatum van de verzekering nog een (nieuwe) **aanspraak** meldt.**

U bent wel verzekerd als de **aanspraak** het gevolg is van een **gebeurtenis** tijdens de looptijd van de verzekering. En nog tijdens de looptijd van de verzekering de **omstandigheid** per e-mail of brief aan ons werd gemeld. En we de melding aan u hadden bevestigd.

U bent ook verzekerd als we de verzekering hebben opgezegd. Of als u met uw bedrijf of beroep bent gestopt. Alleen als u gebruik heeft gemaakt van het recht om de meldingstermijn te verlengen. De **aanspraak** moet het gevolg zijn van een **gebeurtenis** die tijdens de looptijd van de verzekering heeft plaatsgevonden. En de **omstandigheid** moet in de verlengde meldingstermijn per e-mail of brief aan ons zijn gemeld. En we moeten de melding aan u hebben bevestigd.

**Goed om te weten:** In artikel 23 leest u meer over het verlengen van de meldingstermijn.



## 9. Welke kosten zijn na een gedekte schade boven het verzekerde bedrag ook verzekerd?

- **Kosten om direct dreigende schade te voorkomen of te beperken. Dat noemen we beredding.**

Het gaat hier niet om de normale voorzorgsmaatregelen die u neemt (of alsnog moet nemen), maar om buitengewone maatregelen.

We betalen ook als het niet lukt om schade te voorkomen. Ontstaat er schade aan zaken die u gebruikt bij het nemen van maatregelen om schade te voorkomen? Dan betalen we die schade ook.

- **Kosten van verweer tegen een aanspraak.**

We betalen alleen als het verweer door ons wordt gevoerd. Of door een door ons ingeschakelde derde. En zolang we van mening zijn dat er een redelijke kans op succes bestaat.

We betalen ook de kosten van de ander als u die kosten volgens de uitspraak moet betalen. Moet de ander volgens de uitspraak de kosten aan u betalen? En hebben wij die kosten betaald? Dan krijgen wij het geld.

- **Kosten van rechtshulp bij een strafproces of tuchtprocedure.**

We betalen alleen als we vinden dat de uitkomst van het strafproces of de tuchtprocedure belangrijk is om de aansprakelijkheid te beoordelen. En als de rechtshulp door ons wordt verleend. Of door een door ons ingeschakelde derde. We betalen ook de proceskosten.

*Goed om te weten: we betalen geen geldboetes, dwangsommen of bedragen die u betaalt om strafvervolgning te voorkomen.*

- **Kosten voor expertise om de aansprakelijkheid en de hoogte van de schade vast te stellen.**

We betalen alleen als we vinden dat het onderzoek door een expert belangrijk is om de aansprakelijkheid te beoordelen. Of de hoogte van de schade vast te stellen. En als de expert door ons wordt benoemd.

- **Wettelijke rente die u moet betalen over de schadevergoeding. Alleen over het deel van de schade en de kosten die we vergoeden.**

- **De borg die een overheid vraagt om de rechten van een persoon die schade heeft geleden zeker te stellen.**

De dekking geldt voor alle verzekerden samen tot maximaal € 125.000. Alleen als u of uw medewerker daardoor uit de gevangenis mag of zijn zaken terugkrijgt. Geeft de overheid het geld aan u of uw medewerker terug? Dan moet u of uw medewerker de borgsom direct na ontvangst aan ons terugbetalen. Krijgt u of uw medewerker het geld niet terug van de overheid? Dan moet u of uw medewerker alle medewerking verlenen om te zorgen voor terugbetaling door de overheid.

- **We betalen bereddingskosten, kosten van verweer en kosten van rechtshulp samen met de wettelijke rente tot maximaal het verzekerde bedrag per aanspraak.**

- **Is de schade waarvoor u aansprakelijk bent hoger dan het verzekerde bedrag per aanspraak? Dan ontvangt u een lagere vergoeding voor bereddingskosten, kosten van verweer en kosten van rechtshulp.**

We berekenen dan de vergoeding op basis van de verhouding van het verzekerde bedrag en de schade.

*Een voorbeeld:*

*De aansprakelijkheid is verzekerd voor € 2.500.000. De schade is vastgesteld op € 3.125.000. U heeft dus 80 % van de schade verzekerd. Als aan kosten € 250.000 is uitgegeven, dan betalen we 80 % = € 200.000..*

## 10. Waar bent u verzekerd? En waar niet?

- **In de hele wereld, behalve in Canada of in de Verenigde Staten (USA). Dat noemen we het geldigheidsgebied.**

Niet verzekerd is dus de aansprakelijkheid voor in Canada of in de USA veroorzaakte of geleden schade. Bijvoorbeeld door uitgevoerd werk, verleende diensten of geleverde producten. Of de aansprakelijkheid waarop het recht van Canada of van de USA van toepassing is. Of de aansprakelijkheid die wordt of moet worden berecht, geregeld of geschikt in Canada of in de USA.

*Goed om te weten: heeft u een vestiging of bedrijfsonderdeel in het buitenland? Dan geldt de verzekering niet voor die vestiging of dat bedrijfsonderdeel. In artikel 13 leest u dat ook.*

- **Levert u (losse) producten? Dan geldt de verzekering alleen als u die producten zelf heeft gemaakt. Of heeft ingevoerd vanuit de Europese Unie of het Verenigd Koninkrijk (UK). En u die producten niet buiten de Europese Unie, de Europese Economische Ruimte (EER) of de UK in het verkeer brengt.**

- **Maakt u of een medewerker een zakenreis naar Canada of naar de USA? Dan geldt de verzekering ook daar.**

Niet als u of een medewerker in Canada of in de USA bedrijfs- of beroepsmatig activiteiten uitvoert.



## Waarvoor u niet bent verzekerd

### 11. Wat is nooit of niet altijd volledig verzekerd?

- In de algemene voorwaarden schadeverzekering zakelijk leest u wanneer de verzekering nooit geldt en wanneer niet altijd alles is gedekt.

### 12. Welk gedrag is niet verzekerd?

- **U handelt** opzettelijk in strijd met het recht (opzet als oogmerk). En dat **handelen** kan een gevaar voor een persoon of een zaak opleveren. Zoals een gewelds- of vermogensdelict. Ook als u niet de bedoeling had schade toe te brengen, maar waarbij u zeker weet dat er schade ontstaat (opzet met zekerheidsbewustzijn). Of waarbij u de aanmerkelijke kans dat er schade ontstaat voor lief neemt (voorwaardelijke opzet). Ook als de schade anders of groter is uitgevallen dan verwacht. En als u onder invloed was van alcohol, drugs of andere (bedwelmende) stoffen. En daardoor uw wil niet of onvoldoende kon bepalen.

Dit geldt ook als de schade is toegebracht in groepsverband. En u maakte deel uit van die groep. Ook al deed u zelf niets.

We beoordelen objectief aan de hand van de feiten, omstandigheden en/of gedragingen of sprake is van opzet.

Wel verzekerd is uw aansprakelijkheid volgens artikel 6:170 Burgerlijk Wetboek als werkgever voor schade die uw medewerker met opzet heeft veroorzaakt. Als hij activiteiten voor u uitvoert. Alleen als u aantoonbaar dat u er zelf helemaal niets aan kon doen. De dekking geldt niet als de medewerker de algehele of eigenlijke leiding heeft over (een deel van) het bedrijf en in die functie opzettelijk **handelt**.

- **U vertoont seksueel of seksueel getint gedrag. Het maakt niet uit wat voor gedrag. Of dat u onder invloed was van alcohol, drugs of andere (bedwelmende) stoffen. Het gaat om de beleving van het slachtoffer.**

Dit geldt ook als u in groepsverband betrokken was bij seksueel of seksueel getint gedrag van anderen. En u deed zelf niets.

Wel verzekerd is uw aansprakelijkheid volgens artikel 6:170 Burgerlijk Wetboek als werkgever voor schade door seksueel of seksueel getint gedrag van uw medewerker. Als hij activiteiten voor u uitvoert. Alleen als u aantoonbaar dat u er zelf helemaal niets aan kon doen. De dekking geldt niet als de medewerker de algehele of eigenlijke leiding heeft over (een deel van) het bedrijf en in die functie seksueel of seksueel getint gedrag liet zien.



### 13. Welke schade is niet verzekerd?

- **Schade door aardbeving, overstroming of vulkanische uitbarsting. En alles wat daarmee te maken heeft.**
- **Schade door asbest of zaken die asbest bevatten. En alles wat daarmee te maken heeft.**
- **Schade door genetische aanpassingen. En alles wat daarmee te maken heeft.**
- **Schade door handelen in of vanuit een vestiging of bedrijfs onderdeel in het buitenland.**
- **Schade zonder dat er (eerst) schade aan zaken of personen is ontstaan. Dan is er alleen financieel nadeel. Dat noemen we zuivere vermogensschade.**

Bijvoorbeeld door het niet op tijd (op)leveren. Of door het geven van een verkeerd advies of verkeerde voorlichting. Of door het niet behalen van beloofde resultaten. Of door het maken van foute berekeningen. Of omdat een bestuurder zijn taken niet behoorlijk heeft vervuld.

*Goed om te weten: hiervoor kan een beroeps- of een bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering een oplossing zijn.*

- **Schade aan eigen zaken. Dat zijn zaken van u of uw bedrijf. Of van bedrijven die u of uw bedrijf bezit.**  
Of van een op het polisblad of in clausules genoemde medeverzekerde.  
*Goed om te weten: in artikel 6 leest u hier meer over.*
- **Schade aan uitgevoerd werk of verleende diensten. En de schade en kosten voor het geheel of voor een deel opnieuw uitvoeren van dat werk of verlenen van die dienst. Of om schade daaraan te herstellen. Of om problemen op te lossen.**  
Het maakt niet uit of u het werk zelf heeft uitgevoerd of de dienst zelf heeft verleend. Of dat een ander dat in uw opdracht heeft gedaan. Het maakt ook niet uit door wie de schade wordt geleden. Of door wie de kosten worden gemaakt.
- **Schade door het bewust overtreden van overheidsvoorschriften. U volgt de arboregels van de overheid niet op.**  
En uw medewerker heeft goedkeuring van een leidinggevende. Of van een medewerker die als taak heeft ervoor te zorgen dat iedereen zich aan de arboregels houdt.  
*Goed om te weten: elk bedrijf met medewerkers moet inventariseren of en hoe het werk gevaarlijk of ongezond kan zijn voor medewerkers en inleenkrachten. Dit moet schriftelijk worden vastgelegd in een RI&E (risico-inventarisatie en -evaluatie). Daarin moet ook een plan van aanpak zijn opgenomen waarin staat welke maatregelen zullen worden genomen ter voorkoming of beperking van de risico's.*
- **Milieuschade die niet onverwacht en plotseling is ontstaan. En het gevolg is van een langzaam (in)werkend proces. En milieuschade die bestaat uit verontreiniging van de bodem, het oppervlaktewater of ondergronds water.**  
*Goed om te weten: hiervoor kunnen de rubriek milieuschade werklocatie en de rubriek milieuschade risicoadres van de zakelijke brandverzekering een oplossing zijn.*
- **Schade door een cyberinbreuk of een cyberincident. En alles wat daarmee te maken heeft.**  
Bijvoorbeeld privacy-aansprakelijkheid door een datalek. Zoals het verlies van een datadrager die gebruikt wordt voor het opslaan van gegevens.  
**En schade door een cyberaanval, hacking of cyberafpersing. Of door social engineering. En alles wat daarmee te maken heeft.**  
Bijvoorbeeld het gebruik van uw computersysteem voor het verstoren of stilleggen van het computersysteem en de website van een ander (een Denial of Service (DoS) aanval). Of het gebruiken van uw website, e-mail of sociale media voor het verspreiden van ongewenste informatie.  
*Goed om te weten: hiervoor kan een cyberverzekering een oplossing zijn.*





#### 14. Welke schade is niet altijd verzekerd?

- **Schade door een gebrek in of aan een gebouw. Dat u bezit en geheel of voor meer dan 50 % verhuurt aan een ander. Die ander is niet een medeverzekerde die op de polis staat.**

U bent wel verzekerd als u in het gebouw uw dagelijkse activiteiten uitvoert. En het gebouw niet voor meer dan 50% aan een ander verhuurt. Die ander is niet een medeverzekerde die op de polis staat.

*Goed om te weten: hiervoor kan de rubriek aansprakelijkheid gebouw van de brand zakelijk verzekering een oplossing zijn.*

- **Schade door een bijzonder beding. Zoals een boete-, schadevergoedings-, vrijwarings- of een garantiebeding. Als u dus heeft afgesproken meer schade te betalen dan volgens de wet.**

U bent wel verzekerd als u ook zonder zo'n beding aansprakelijk zou zijn geweest. Alleen voor het bedrag dat u zonder zo'n beding zou moeten betalen.

- **Schade aan of waardevermindering van geleverde of behandelde producten. En de schade en kosten voor het terugroepen (recall), vervangen, verbeteren of herstellen van die producten. Of de schade en kosten door het niet of niet goed kunnen gebruiken van die producten.**

Het maakt niet uit of u de producten zelf heeft geleverd of behandeld of dat een ander dat in uw opdracht heeft gedaan.

Het maakt ook niet uit door wie de schade wordt geleden. Of door wie de kosten worden gemaakt.

Wel verzekerd is de schade aan of waardevermindering van een door u aan de eigenaar teruggeleverd product, die wordt veroorzaakt door een onderdeel dat u daaraan heeft toegevoegd of daarin heeft geplaatst. Alleen als die schade pas na de teruglevering zichtbaar wordt. En er sprake is van 2 geheel los van elkaar staande overeenkomsten.

- **Schade aan zaken van een ander die u tijdelijk onder zich heeft. Dat noemen we opzicht.**

Bijvoorbeeld om aan of met die zaken te (laten) werken. In uw eigen bedrijf (werkplaats) of op de werklocatie.

Het gaat alleen om zaken waaraan op het moment dat de schade werd veroorzaakt werd gewerkt. En waarop de opdracht betrekking had. Of waarmee (als hulpmiddel) het werk werd uitgevoerd.

Wel verzekerd is de schade die is betaald door een brandverzekeraar die de betaalde schade op u verhaalt.

- **Schade aan zaken die worden gehuurd of gepacht. Of die in bruikleen of bewaring (bewaarneming) zijn. Of die u volgens een huurkoop-, lease- of pandovereenkomst onder u heeft. Ook dat noemen we opzicht.**

Wel verzekerd is schade aan zaken die zijn gehuurd van of voor gebruik beschikbaar zijn gesteld door de organisator van een beurs, evenement of tentoonstelling waaraan u deelneemt. Niet de schade ontstaat door normaal gebruik.

Ook verzekerd is schade aan zaken van uw medewerkers waarvoor u volgens artikel 7:658 Burgerlijk Wetboek als werkgever aansprakelijk bent. Deze dekking geldt niet voor schade aan een **motorrijtuig**.

*Goed om te weten: voor schade aan een motorrijtuig van een medewerker kan de rubriek goed werkgeverschap verkeersdeelnemers een oplossing zijn.*

- **Schade door of met een motorboot.**

Wel verzekerd is schade met of door een boot waarvan het motorvermogen niet meer is dan 4 pk of 3 kW.

Ook verzekerd is schade die door u is veroorzaakt als passagier.

- **Schade door of met een vliegtuig. Met een vliegtuig bedoelen we ook een luchtballon en een drone.**

Wel verzekerd is schade die door u is veroorzaakt als passagier.

Ook verzekerd is de schade van uw medewerkers waarvoor u volgens artikel 7:658 Burgerlijk Wetboek als werkgever aansprakelijk bent. Deze dekking geldt alleen als de schade is veroorzaakt met of door een drone tot 25 kg. En de gebruiker

over de vereiste vergunning(en) beschikt en er werd gevlogen waar dat is toegestaan.



#### 14. (vervolg)

- **Schade door of met een motorrijtuig. Of door of met een werktuig dat aan of op een motorrijtuig vast zit. Het maakt dus niet uit of sprake is van een verkeersrisico of een werkrisico.**

Wel verzekerd is schade:

- die door u is veroorzaakt als passagier
- door of met een aanhangwagen, nadat die van een motorrijtuig is losgemaakt of losgeraakt én veilig buiten het verkeer tot stilstand is gekomen
- door of met lading die aanwezig is in of op een motorrijtuig, of die daarop of daarin wordt geladen of daarvan of daaruit wordt gelost, of daarvan of daaruit valt of is gevallen of uitstroomt of is uitgestroomd; de dekking geldt niet bij gevaarlijke stoffen als bedoeld in artikel 8:1210 Burgerlijk Wetboek
- door of met een motorrijtuig dat uw medewerker gebruikt en waarvoor u volgens artikel 6:170 Burgerlijk Wetboek als werkgever aansprakelijk bent
- door of met een motorrijtuig dat een niet-ondergeschikte gebruikt om activiteiten voor u uit te voeren en waarvoor u volgens artikel 6:171 Burgerlijk Wetboek als opdrachtgever aansprakelijk bent; als we schade betalen, dan moet de niet-ondergeschikte dat aan ons terugbetalen;
- door of met een motorrijtuig van een ander als een regiefout (verkeerde aanwijzingen) van u die schade veroorzaakt; alleen als de aanwijzingen werden gegeven omdat de bestuurder van het motorrijtuig zelf niet alles kon zien; de dekking geldt niet als de bestuurder een verzekerde was
- door of met een fiets met trapondersteuning (elobike of pedelec); alleen als deze een maximale snelheid heeft van 25 km per uur en niet kentekenplichtig is; de dekking geldt niet als de fiets wordt gebruikt voor bezorgdienst

We betalen niet voor schade aan u als passagier of aan de bestuurder of fietser. En ook niet voor schade aan het motorrijtuig, de aanhangwagen, de fiets of de lading.

*Goed om te weten: we bieden geen dekking voor schade door of met een motorrijtuig als u daarvan eigenaar, huurder of lessee bent of als het kenteken op uw naam staat. Als we dekking bieden, dan gaat de dekking die een verzekering als bedoeld in de Wet Aansprakelijkheidsverzekering Motorrijtuigen (WAM) biedt altijd voor. En geldt deze verzekering in geen geval als een vervanging daarvan of een aanvulling daarop. Ook betalen we het eigen risico van die verzekering niet.*



## Wat u nog meer moet weten over de premie

### 15. Hoe hoog is uw premie?

- Staat er op het polisblad dat we de premie berekenen over uw omzet of sv-loonsom? Dan kunnen we elk jaar op de hoofdpremievervaldatum de premie aanpassen aan de hand van de door u opgegeven omzet of sv-loonsom. De premie die op het polisblad staat is een geschatte premie. Dat noemen we de voorschotpremie. Die moet vooruit worden betaald, voordat het jaar erop bekend is wat de definitieve premie wordt.
- Staat er op het polisblad dat er voor u een vaste premie geldt? Dan passen we de premie niet elk verzekeringsjaar aan. Eens in de 2 of 3 jaar vragen we u ons uw omzet en/of sv-loonsom op te geven. U moet dat binnen 2 maanden doen. Hebben we de gevraagde gegevens ontvangen? Dan delen we u binnen 1 maand mee of we de premie wel of niet aanpassen. Hebben we de gevraagde gegevens niet ontvangen? Dan mogen we de premie met 25 % verhogen. Of met meer als we dat nodig vinden. Deze hogere premie geldt tot het moment waarop we alsnog de gegevens van u ontvangen.

Ontdekken we dat u de gegevens niet heeft gegeven om ons opzettelijk te misleiden? Dan mogen we de verzekering opzeggen en eindigt die direct.

### 16. Hoe werkt de naverrekening?

- Staat er op het polisblad dat we de premie berekenen over uw omzet of sv-loonsom? Dan vragen we u in het tweede kwartaal van elk jaar ons de omzet of sv-loonsom over het jaar daarvoor op te geven. Met die informatie berekenen we wat de definitieve premie over dat jaar wordt. Dat noemen we naverrekening. Heeft u te veel premie betaald? Dan betalen we de te veel betaalde premie terug. Heeft u te weinig premie betaald? Dan moet u premie bijbetalen.
- Staat er op het polisblad een minimum jaarpremie? Dan is dat de premie die u minimaal betaalt. Ook als bij de naverrekening blijkt dat u minder zou hoeven te betalen.
- Hebben we de gevraagde gegevens in het tweede kwartaal niet ontvangen? Dan sturen we u in het derde kwartaal een herinnering. Ontvangen we uw gegevens ook niet in het derde kwartaal? Dan mogen we de premie over het jaar daarvoor met 25 % verhogen. Of met meer als we dat nodig vinden.

Ontdekken we dat u de informatie niet heeft gegeven om ons opzettelijk te misleiden? Bijvoorbeeld omdat uw omzet of sv-loonsom is gestegen met veel meer dan 25 %? Dan mogen we de verzekering opzeggen en eindigt die direct.



## Wat u nog meer moet weten over de schadebehandeling

### 17. Wat moet u altijd doen bij schade? En wat gebeurt er als u zich niet aan de regels houdt?

- In de algemene voorwaarden schadeverzekering zakelijk staan de regels die voor elke verzekering gelden.

### 18. Wat moet u nog meer doen bij schade?

Hieronder staan de regels waaraan u zich voor de verzekering ook houdt bij schade.

- Meld het ons meteen nadat u bekend bent met een **gebeurtenis**, een **omstandigheid** of een **aanspraak**.
- Stuur ons snel een verklaring of een schadeformulier. En vertel ons wat er is gebeurd. En wanneer dat is gebeurd.
- Stuur ons snel ook alle documenten die u over de **gebeurtenis** ontvangt.
- Bewaar de beschadigde zaken. Of vraag de ander dat te doen.  
Overleg met ons als daardoor de schade groter wordt.
- Vertel het ons direct als u strafrechtelijk wordt vervolgd.  
Hiermee bedoelen we ook dat u een sanctie of een boeterapport van de Nederlandse Arbeidsinspectie ontvangt.
- Vertel het ons direct als u een dagvaarding ontvangt.

### 19. Wat doet u niet bij schade?

- De ander zeggen dat u schuldig bent. Of alvast schadevergoeding beloven.
- Zelf de schade betalen of regelen. Behalve als direct duidelijk is dat de schade lager is dan het eigen risico.

*Goed om te weten: in artikel 21 leest u hier meer over.*

### 20. Wat doen we nadat u een schade heeft gemeld?

- We stellen eerst vast wat er precies is gebeurd. En beoordelen dan of de schade gedekt is.
- Is de schade gedekt? Dan nemen we de behandeling van de schade op ons. En beoordelen we of u echt aansprakelijk bent.  
We zorgen dan voor het beantwoorden van de **aanspraak** die is ingesteld. Of we voeren namens u verweer als we vinden dat u niet aansprakelijk bent.
- Is de schade niet gedekt? Dan laten we u dat weten.
- Voor het vaststellen van de aansprakelijkheid of de hoogte van het schadebedrag kunnen we ook een expert benoemen.  
De expert neemt dan contact op met u en de ander (die de schade heeft geleden of nog lijdt).  
De expert houdt zich aan de Gedragscode schade-expertiseorganisaties van het Verbond van Verzekeraars. Met deze gedragscode geven expertiseorganisaties invulling aan hun betrouwbaarheid, professionaliteit, helderheid, communicatie, integriteit en objectiviteit.  
*Goed om te weten: dat we de schade vaststellen, betekent niet automatisch dat we de schade betalen.*
- Besluiten we aansprakelijkheid te erkennen en staat het schadebedrag vast? Dan gaan we tot afwikkeling over.  
Dat betekent dat we de schade betalen. Maximaal het verzekerde bedrag per **aanspraak**.  
We kunnen aan u betalen. Maar we kunnen ook besluiten de schade direct aan de ander te betalen. Of met de ander een regeling (schikking) treffen.

### 21. Wat moet u zelf betalen?

- Een gedeelte van de schade blijft altijd voor uw rekening. Dat noemen we het eigen risico. Dat geldt altijd per **aanspraak**.  
**In de meeste gevallen alleen bij schade aan zaken. Op het polisblad staat welk bedrag dat is.**  
Is er 1 aanspraak, maar worden daarin verschillende **gebeurtenissen** genoemd? Dan zien we voor het eigen risico elke **gebeurtenis** als een losse **aanspraak**.  
Soms staat er ook een (ander) eigen risico in de aanvullende voorwaarden of bijzondere voorwaarden genoemd. Of in clausules op het polisblad. Bijvoorbeeld als er in een bepaald geval een hoger eigen risico geldt. Of ook een eigen risico bij schade aan personen. Per **aanspraak** geldt maar 1 keer een eigen risico. Gelden er verschillende eigen risico's? Dan betaalt u alleen het hoogste eigen risico.  
Is het schadebedrag lager dan het eigen risico? Dan betalen we niets.  
Betalen we aan u? Dan trekken we het eigen risico af van het schadebedrag.  
Betalen we aan de ander? Dan vragen we u het eigen risico zelf aan de ander te betalen. Of we vragen u het eigen risico aan ons te betalen, voordat we de schade aan de ander betalen.
- Het bedrag van de schade dat hoger is dan het verzekerde bedrag dat op het polisblad staat.  
Of dat hoger is dan een apart in de aanvullende voorwaarden of in clausules genoemd lager verzekerd bedrag voor een bepaalde dekking, dat (onder)deel uitmaakt van het totaal verzekerde bedrag per **aanspraak** of per verzekeringsjaar.  
Als de schade hoger is dan het verzekerde bedrag, dan overleggen we altijd met u over de afhandeling van de schade.



## 22. Wat als u een schade meldt nadat de verzekering is beëindigd?

- **De verzekering geldt dan niet meer.**

Behalve als nog tijdens de looptijd van de verzekering de omstandigheid per e-mail of brief aan ons werd gemeld. En we de melding aan u hadden bevestigd. Of als u gebruik heeft gemaakt van het recht om de meldingstermijn te verlengen.

**Goed om te weten:** in artikel 8 en artikel 23 leest u hier meer over.



## Wat verder nog van belang is

### 23. Wanneer en hoe kan de meldingstermijn worden verlengd?

- **U stopt met uw bedrijf of beroep. De verzekering eindigt dan automatisch en direct.**

**U kunt ons dan vóór de einddatum van de verzekering vragen de meldingstermijn voor een aanspraak of een omstandigheid met 3 jaar te verlengen.**

We beoordelen of we de termijn kunnen verlengen. En delen u daarna mee op welke voorwaarden en tegen welke premie we de termijn kunnen verlengen. Als u en wij tot overeenstemming komen, dan kan de termijn worden verlengd.

Alle aanspraken of omstandigheden die worden gemeld in de verlengde meldingstermijn rekenen we toe aan het laatste verzekeringsjaar.

- **Wij hebben de verzekering opgezegd.**

**U kunt ons dan vóór de einddatum van de verzekering vragen de meldingstermijn voor een aanspraak of een omstandigheid met 1 jaar te verlengen.**

Dit recht geldt niet als we hebben ontdekt dat u ons opzettelijk heeft misleid. Of als u de premie niet volledig heeft betaald. Of heeft geweigerd de premie volledig te betalen.

We beoordelen of we de termijn kunnen verlengen. En delen u daarna mee op welke voorwaarden en tegen welke premie we de termijn kunnen verlengen. Als u en wij tot overeenstemming komen, dan kan de termijn worden verlengd.

Alle aanspraken of omstandigheden die worden gemeld in de verlengde meldingstermijn rekenen we toe aan het laatste verzekeringsjaar.

**Goed om te weten:** de gebeurtenis moet tijdens de looptijd van de verzekering (of tijdens de periode van inloop) hebben plaatsgevonden. In artikel 8 leest u hier meer over.



## Begrippenlijst

### Aanspraak

**Een verzoek van een ander om schadevergoeding van u. U wordt dus aansprakelijk gesteld.**

Zijn er meer aanspraken? Tegen 1 of meer verzekerden? En hebben de aanspraken met elkaar te maken of vloeien ze uit elkaar voort? Of is er 1 oorzaak voor meer handelingen? Dan gelden ze voor de verzekering als 1 aanspraak. En gaan we uit van de dekking die gold op het moment dat u de eerste aanspraak heeft gemeld en we die melding aan u hebben bevestigd.

Is er 1 aanspraak? Maar worden daarin meer handelingen genoemd? En hebben die niets met elkaar te maken en vloeien ze ook niet uit elkaar voort? Dan geldt voor de verzekering elke handeling als een losse aanspraak.

Een aanspraak is niet een verzoek om (alsnog) te handelen. Dat noemen we nakoming eisen. Bijvoorbeeld omdat er niet of te laat is (op)geleverd. Dan is sprake van wanprestatie of contractbreuk. Hiervoor geldt de verzekering niet.

### Gebeurtenis

**Een voorval dat het gevolg is van een handelen van u en dat leidt tot een aanspraak.**

Is er sprake van een reeks van gebeurtenissen? En houden die met elkaar verband of vloeien ze uit elkaar voort? Dan geldt voor de verzekering de datum van de eerste van de reeks van gebeurtenissen als de datum waarop de gebeurtenis heeft plaatsgevonden.

### Handelen/handelt

**Een gedraging van u. U doet dus iets. Dat noemen we ook wel een handeling.**

Als u niets doet en dus handelen achterwege heeft gelaten, dan noemen we dat nalaten. Voor de verzekering stellen we handelen en nalaten gelijk.

Als u een bepaalde kwaliteit (rol of hoedanigheid) bezit, dan stellen we dat gelijk aan handelen. Bijvoorbeeld omdat u werkgever bent. Of bezitter van een gebouw of een dier.

### Motorrijtuig

**Elk voertuig als bedoeld in artikel 1 Wet Aansprakelijkheidsverzekering Motorrijtuigen (WAM). En alles wat daaraan is gekoppeld en nog niet veilig buiten het verkeer tot stilstand is gekomen.**

Hiermee bedoelen we een personen-, bestel- of vrachtauto. En een motor, bromfiets of snorfiets. En elke andere fiets die een kenteken of een verzekeringsplaatje heeft (of zou moeten hebben). En werkmaterieel dat motorisch kan worden voortbewogen.

Zoals een vorkheftruck, reachtruck of elektrische pallettruck. Of een verreiker, (zelf)rijdende hoogwerker of graafmachine.

Het maakt niet uit of op de openbare weg wordt gereden of op eigen terrein. Of in een gesloten werkplaats of magazijn.

### Omstandigheid

**Feiten (duidelijke informatie) over een gebeurtenis waarvan u verwacht dat er een aanspraak volgt.**

Soms is er nog niet direct schade. Of bent u nog niet aansprakelijk gesteld. Maar u weet wel dat er door het handelen iets is gebeurd dat tot een aanspraak zou kunnen leiden.

