

**RUBRIEKSVORWAARDEN  
BRAND ZAKELIJK VERZEKERING  
RUBRIEK GEBOUW  
WGEB-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 melden? En wat gebeurt er als u de verandering niet of te laat meldt? .....	3
4. Wat gebeurt er als u het gebouw verkoopt? .....	4
5. Wat gebeurt er als u overlijdt? .....	4
6. Wat moet u doen om schade te voorkomen? .....	4
7. Hoe hoog is het verzekerde bedrag? .....	4
8. Wat gebeurt er als er ook een andere verzekering of voorziening is? .....	4
<b>Waarvoor u bent verzekerd</b> .....	5
9. Welke schade aan het gebouw is verzekerd? En welke niet? .....	5
10. Welke schade aan het gebouw is verzekerd als het gebouw langer dan 2 maanden leegstaat? Of is gekraakt? .....	6
11. Welke kosten zijn na een gedekte schade verzekerd? .....	7
<b>Waarvoor u niet bent verzekerd</b> .....	8
12. Wat is nooit of niet altijd volledig verzekerd? .....	8
13. Welk gedrag is niet verzekerd? .....	8
14. Welke oorzaak is niet verzekerd? .....	8
15. Welke schade is niet verzekerd? .....	8
<b>Wat u nog meer moet weten over de schadebehandeling</b> .....	9
16. Wie stelt de hoogte van het schadebedrag vast? .....	9
17. Hoe stellen we de hoogte van de schade vast? .....	9
18. Wanneer gebruiken we als waarde van het gebouw het bedrag van de (voor)taxatie? .....	9
19. Wanneer gebruiken we als waarde van het gebouw de herbouwwaarde? .....	9
20. Wanneer gebruiken we als waarde van het gebouw de verkoopwaarde? .....	9
21. Wanneer gebruiken we als waarde van het gebouw de sloopwaarde? .....	9
22. Wat als er in dakbedekking of gevelbekleding asbest zit? .....	10
23. Wat als de waarde van het gebouw hoger is dan het verzekerde bedrag voor het gebouw? .....	10
24. Hoe vergoeden we de schade? .....	10
25. Wat betalen we als we op basis van herbouwwaarde vergoeden? .....	10
26. Wat betalen we als we op basis van verkoopwaarde of sloopwaarde vergoeden? .....	10
27. Welke bijzonderheden gelden als er voor het gebouw een hypotheek loopt? .....	10
28. Welke bijzonderheden gelden voor een Vereniging van Eigenaars (VvE)? .....	10
29. Kunt u de schadevergoeding overdragen aan een ander? .....	11
<b>Wat verder nog van belang is</b> .....	12
30. Welke verplichtingen heeft u als er zonnepanelen op het dak liggen? Of als u ze op het dak laat leggen? .....	12
31. Welke regels gelden bij verhuur voor bewoning? .....	12
<b>Begrippenlijst</b> .....	13



## Wat u vooraf moet weten

Dit zijn de rubrieksvoorwaarden die gelden voor de rubriek gebouw van de brand zakelijk verzekering. Ze gelden naast de algemene voorwaarden schadeverzekering zakelijk. En eventuele aanvullende voorwaarden of bijzondere voorwaarden. 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?

- **Met de rubriek gebouw van de brand zakelijk verzekering verzekert u zich tegen schade aan of verlies van het gebouw op het risicoadres.** Door een gebeurtenis die plotseling en onvoorzien plaatsvindt tijdens de looptijd van deze rubriek. Bij het afsluiten van deze rubriek moet het voor u en ons onzeker zijn dat uit deze gebeurtenis schade zal ontstaan.

### 2. Wie is de verzekerde?

- **U als verzekeringnemer. Alleen als u juridisch eigenaar bent van het gebouw.**  
Als er op het polisblad of in clausules medeverzekerden staan, dan zijn zij ook verzekerd.
- **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.**
- **Is er sprake van een Vereniging van Eigenaars (VvE)? Dan geldt de verzekering voor de gezamenlijke eigenaars.**

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

- **De volgende veranderingen moet u in elk geval binnen 2 maanden nadat u weet wat er gaat veranderen melden:**
  - Veranderingen aan het **gebouw**. Bijvoorbeeld een andere constructie, een andere dakbedekking of andere bouwmaterialen. Of het aan de buitenkant verbouwen of aanbouwen.
  - Veranderingen in het gebruik van het **gebouw**. Bijvoorbeeld als er andere activiteiten in het **gebouw** of een deel ervan plaatsvinden. Of als het **gebouw** geheel of voor een groot deel niet meer in gebruik is of niet meer wordt bewoond (leegstand dus). Of als het **gebouw** is gekraakt. En als er een (nieuwe) zakelijke huurder (bij)komt.
- **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. U bent dan niet helemaal verzekerd. Het hogere deel van de premie is het deel dat niet is verzekerd.  
**Een voorbeeld:**  
*U betaalt € 500 premie. Door de verandering zouden we € 600 rekenen. Dat is 20 % meer. Bij schade is dan 20 % niet verzekerd. Bij een schade van € 1.000 is dat € 200.*
  - De verandering zou hebben geleid tot aanpassing van de voorwaarden. U bent dan alleen verzekerd als u ook zonder de verandering dekking zou hebben gehad.
  - De verandering zou hebben geleid tot opzegging van de verzekering. U bent dan tot maximaal 1 maand na de verandering alleen verzekerd als u ook zonder de verandering dekking zou hebben gehad.



#### 4. Wat gebeurt er als u het gebouw verkoopt?

- **De verzekering loopt maximaal 1 maand door voor de nieuwe eigenaar.**

De nieuwe eigenaar moet ons binnen 1 maand laten weten dat hij bij ons verzekerd wil blijven. We beslissen daarna binnen 2 maanden of we hem accepteren als verzekeringnemer.

Heeft de nieuwe eigenaar het **gebouw** zelf verzekerd? Dan eindigt de verzekering direct.

#### 5. Wat gebeurt er als u overlijdt?

- **De erfgenamen worden automatisch de nieuwe verzekeringnemer. De verzekering loopt dus gewoon door.**

De nieuwe verzekeringnemer mag ons binnen 9 maanden laten weten dat hij de verzekering wil opzeggen. Er geldt dan een opzegtermijn van 1 maand.

#### 6. Wat moet u doen om schade te voorkomen?

- **We kunnen voorschrijven dat u preventieve maatregelen neemt om schade te voorkomen.**

Als we dit doen, dan leest u dat in de voorwaarden, in clausules of op het polisblad. We gebruiken soms ook het woord verplichtingen of regels. Of de titel "wat hebben we afgesproken".

Het is belangrijk dat u controleert dat u hieraan voldoet. Is dat niet het geval? Dan hoeven we niet voor de schade te betalen. Of dan geldt er een extra eigen risico.

#### 7. Hoe hoog is het verzekerde bedrag?

- **Het verzekerde bedrag voor het **gebouw** staat op het polisblad.**

Dat geeft u zelf op. Het bedrag baseert u op de kosten die nodig zijn om het **gebouw** helemaal te herbouwen. Dat noemen we de herbouwwaarde.

- **Soms staat er op het polisblad dat het verzekerde bedrag is vastgesteld op basis van een waardebeoordeling door een door ons benoemde deskundige. Of door een door u benoemde taxateur.**

*Goed om te weten: in artikel 17 leest u meer over taxatie. En in artikel 22 leest u meer over waardebeoordeling.*

- **We passen het verzekerde bedrag elk jaar op de hoofdpremievalidatum automatisch aan. Door verandering van de index (prijsontwikkeling). Hierdoor verandert ook de premie.**

We gebruiken hiervoor de indexreeksen voor bedrijfsgebouwen en woningbouw van het erkende taxatiebureau Troostwijk. In 2019 is gestart met indexcijfer 100.

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

- **De andere verzekering gaat voor. Als die zou gelden voor de schade 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 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

### 9. Welke schade aan het gebouw is verzekerd? En welke niet?

- **Schade door brand. Of door het blussen van brand.**  
Ook als de brand op een andere plek in de buurt is ontstaan. En ook door een gebrek in het gebouw.
- **Schade door ontploffing. Of door vuurwerk of explosieven.**  
Ook als de ontploffing op een andere plek in de buurt is ontstaan.
- **Schade door blikseminslag op het gebouw. Of door inductie of overspanning als gevolg van bliksemontlading in apparaten of installaties die onderdeel zijn van het gebouw.**
- **Schade door een luchtvaartuig of ruimtevaartuig. Of door een meteoriet. Dat noemen we ook wel luchtverkeer.**  
Of onderdelen daarvan. Of voorwerpen daaruit. Ook als een luchtvaartuig een te hoge luchtdruk veroorzaakt (dus door de geluidsbarrière breekt).
- **Schade door storm.**  
Of door voorwerpen die door die storm (om)vallen of bewegen en zo het gebouw beschadigen.  
Met storm bedoelen we wind met een snelheid van minimaal 50 km per uur (14 meter per seconde). Dat is dus windkracht 7 of hoger.  
We betalen niet voor schade aan asbesthoudende dakbedekking of asbesthoudende gevelbekleding.
- **Schade door inbraak (of poging daartoe). Hierbij is het gebouw zelf opengebroken om binnen te komen.**  
Met openbreken bedoelen we het met zichtbare beschadiging verbreken van de afsluiting van het gebouw om zonder toestemming het gebouw binnen te dringen. Verbreken van de terreinafscheiding zien we niet als verbreken van het gebouw zelf.  
We betalen niet voor schade aan eilandvitruines of eilandetalages.
- **Schade door diefstal (of poging daartoe) van onderdelen van het gebouw. Waardoor het gebouw wordt beschadigd.**
- **Schade door vandalisme in het gebouw zelf. Hierbij is het gebouw opengebroken om binnen te komen.**  
Met openbreken bedoelen we het met zichtbare beschadiging verbreken van de afsluiting van het gebouw om zonder toestemming het gebouw binnen te dringen. Verbreken van de terreinafscheiding zien we niet als verbreken van het gebouw zelf.  
Is het gebouw maar voor een deel in gebruik? Dan geldt de dekking alleen in het gedeelte dat wordt gebruikt.  
We betalen dus niet voor graffiti aan de buitenkant van het gebouw.
- **Schade door water dat (weg)stroomt uit een installatie die plotseling kapot is. Bijvoorbeeld door breuk of het springen door vorst.**  
Met installatie bedoelen we de waterleidings-, centrale verwarmings- airconditionings- of blusinstallatie. Dat zijn dus de vaste aan- en afvoerleidingen en de toestellen die daarop vast zijn aangesloten. Een tuinslang of een vulslang, bijvoorbeeld van de cv-installatie, zien we niet als vaste leiding.  
Als het uitstromende water het gebouw beschadigt, dan betalen we ook de kosten voor het opsporen en repareren van de gebroken leiding. En voor het breek- en herstelwerk van muren, vloeren of andere onderdelen onder en in het gebouw dat hiervoor nodig is. Maar we betalen niet voor graaf- en breekwerkzaamheden buiten het gebouw zelf. Bij schade door vorst betalen we ook voor het repareren van op de leidingen aangesloten toestellen.
- **Schade door water dat plotseling en onvoorzien overloopt uit een installatie.**  
Met installatie bedoelen we de waterleidings-, centrale verwarmings- airconditionings- of blusinstallatie. Dat zijn dus de vaste aan- en afvoerleidingen en de toestellen die daarop vast zijn aangesloten. En die steeds dezelfde druk als de waterleiding of de centrale verwarmings- of airconditioningsinstallatie kunnen weerstaan. Een vulslang, bijvoorbeeld van de cv-installatie, zien we niet als vaste leiding.  
We betalen dus niet als water uit een kraan stroomt die openstaat. Of voor schade door geleidelijke vochtdoorlating van tegelwerk of een andere vloer- of wandafdichting die waterdicht hoort te zijn. Dit geldt ook voor (kit)voegen. We betalen ook niet als water plotseling uit een blusinstallatie loopt, die wordt aangelegd, aangepast of hersteld. Of als er fouten zijn gemaakt bij de aanleg van de blusinstallatie.



## 9. (vervolg)

- **Schade door neerslag die plotseling en onvoorzien het gebouw is binnengekomen. Of door rioolwater dat plotseling uit afvoerleidingen in het gebouw zelf is gestroomd.**

Met neerslag bedoelen we regen, sneeuw, hagel of smeltwater.

We betalen niet voor schade door neerslag die het gebouw is binnengekomen door onvoldoende onderhoud aan het gebouw. Zoals met bladeren verstopte hemelwaterafvoeren. Of door constructiefouten (door installatie- of montagefouten) van of in het gebouw. Of die het gebouw is binnengekomen via openstaande ramen, luiken, deuren of ventilatieopeningen. We betalen ook niet voor schade door grondwater dat omhoog is gekomen. Of voor schade door vocht dat door muren heen is gekomen. En we betalen niet voor het repareren van daken (dakbedekking en dakbeschot), balkons, dakgoten en (hemelwater)afvoerleidingen. Ook niet als dat nodig is om de oorzaak van de schade op te heffen. Ook betalen we niet voor mogelijke gevolgschade aan de buitenzijde van het gebouw.

- **Schade door inslag van hagelstenen op de buitenkant van het gebouw.**  
We betalen niet voor schade aan asbesthoudende dakbedekking of asbesthoudende gevelbekleding.
- **Schade door sneeuwdruk. Of druk van ijs. Op het dak of tegen een muur van het gebouw.**
- **Schade door wateropeenhoping (wateraccumulatie). Van regenwater of smeltwater dat druk op het dak van het gebouw heeft uitgeoefend.**
- **Schade door water dat plotseling stroomt uit een aquarium.**
- **Schade door water dat onvoorzien het gebouw is binnengedrongen door overstroming van een niet-primaire waterkering.**

Met overstroming bedoelen we een overstroming van water uit rivieren, meren, kanalen en sloten door het onverwacht overlopen, beschadigen, bezwijken of falen van dijken, kaden, sluizen of andere niet primaire waterkeringen.

We betalen niet voor schade door water dat buiten de oevers is getreden in buitendijkse gebieden. Zoals uiterwaarden en gebieden die door de overheid zijn aangewezen voor waterberging. Of voor overstroming die wordt veroorzaakt door een directe actie van de overheid. We betalen ook niet voor schade aan de tuin, de beplanting en de bestrating.

Vinden er op hetzelfde moment overstromingen plaats door het overlopen, beschadigen, bezwijken of falen van dijken, kaden, sluizen van primaire en niet-primaire waterkeringen? En heeft het water van deze overstromingen zich vermengd? Dan betalen we ook niet.

- **Schade door rook en roet die plotseling uit een verwarmingsinstallatie komen Die is aangesloten op een schoorsteen van het gebouw.**
- **Schade door olie die plotseling uit een verwarmingsinstallatie stroomt. Of uit aangesloten leidingen of tanks.**
- **Schade door ongeregelheden bij werkstakingen. Of door rellen en opstootjes. Of door plunderingen.**  
We bedoelen hiermee incidentele uitingen van geweld. Ze moeten zijn ontstaan buiten het gebouw. Zoals openbare betogingen, demonstraties of bijeenkomsten die de gewone orde op straat verstoren.
- **Schade door aanrijding of aanvaring van het gebouw. Door een voertuig of vaartuig.**  
En voor schade door lading die daarna van een voertuig of vaartuig is gevallen. Of daaruit is gestroomd. Gaat het om schade die in het gebouw is ontstaan? Dan betalen we alleen voor de schade die door een voertuig is veroorzaakt.
- **Schade door paarden of vee. Dat is uitgebroken of losgebroken.**
- **Schade door zaken die op of tegen het gebouw vallen.**

Hiermee bedoelen we het omvallen van windmolens, kranen, heistellingen, hoogwerkers, steigers, antennes, vlaggenmasten, lichtmasten en zendmasten. Maar ook bomen en takken die zijn afgebroken.

We betalen ook voor de schade door het omvallen of instorten van aangrenzende gebouwen. Of een deel daarvan.

Is de gebeurtenis veroorzaakt door storm? Dan zien we het als schade door storm.

- **Schade door het kappen of snoeien van bomen.**
- **Schade door glasscherven. Van gebroken ruiten van het gebouw.**  
Of van gebroken spiegels, legplaten in etalages, vitrines of toonbanken.  
We betalen niet voor het glas zelf. Of voor bevestigingsmateriaal daarvan.
- **Schade door bijtende stoffen die plotseling en onvoorzien uit een installatie, leiding, tank of vat komen.**  
We betalen niet bij schade door schoonmaken, repareren of vervangen. Of bij schade door een productiefout.

## 10. Welke schade aan het gebouw is verzekerd als het gebouw langer dan 2 maanden leegstaat? Of is gekraakt?

- **Alleen schade door brand, ontploffing, blikseminslag, luchtverkeer en storm. Zoals omschreven in artikel 9.**



## 11. Welke kosten zijn na een gedekte schade ook verzekerd?

- **Kosten van experts. Alleen om de hoogte van de schade aan het gebouw vast te stellen.**

We betalen de kosten van de door ons benoemde expert volledig. We betalen de kosten van de door u benoemde expert tot maximaal 150 % van de kosten van onze expert.

Worden beide experts het niet eens over de hoogte van de schade? En wordt er door beide experts samen een derde expert ingeschakeld? Dan betalen we ook de kosten van deze derde expert.

Brengt uw expert kosten in rekening die niet te maken hebben met het vaststellen van de hoogte van de schade?

Bijvoorbeeld voor belangenbehartiging? Dan betalen we alleen voor die kosten als er volgens de wet een vergoedingsplicht geldt.

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

Het gaat 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 ook die schade.

Per gebeurtenis betalen we maximaal 1 keer het verzekerde bedrag voor het gebouw.

- **Kosten voor noodvoorzieningen. Omdat schade aan het gebouw niet direct kan worden hersteld.**

- **Kosten om maatregelen te nemen die de overheid oplegt. Bijvoorbeeld omdat de regels anders zijn dan toen het gebouw werd gebouwd.**

Per gebeurtenis betalen we maximaal 10 % van het verzekerde bedrag voor het gebouw.

We betalen niet voor het op last van de overheid verwijderen en afvoeren van onbeschadigd asbesthoudend materiaal. Of het isolatiemateriaal dat of de constructie die daaronder zit. En we betalen ook niet om grond, water of lucht schoon te maken.

- **Kosten om beschadigde delen van het gebouw op te ruimen. De opruiming is het noodzakelijke gevolg van de schade. En de kosten zijn niet inbegrepen in het vastgestelde schadebedrag.**

We bedoelen hiermee het afbreken, wegruimen, afvoeren, storten en vernietigen van delen van het gebouw die boven de grond aanwezig zijn. Op het risicoadres of op de locatie van aangrenzende gebouwen. Gaat het om verontreiniging door asbest? Dan betalen we ook om de verontreiniging uit grond of water te halen. Gaat het om overstroming van een niet-primaire waterkering? Dan betalen we ook om de niet verzekerde zaken (inclusief water, modder enzovoort) die daardoor op het risicoadres terecht zijn gekomen op te ruimen.

Per gebeurtenis betalen we maximaal 10 % van het verzekerde bedrag voor het gebouw. Maar bij verontreiniging door asbest of overstroming van een niet-primaire waterkering maximaal € 50.000 voor alle rubrieken van de brand zakelijk verzekering samen.

- **Kosten om een ander gebouw te huren. Voor de periode die nodig is om het gebouw bruikbaar te maken voor de activiteiten zoals die bij ons bekend zijn. Of huur(inkomsten) die u misloopt (derft). Omdat de schade aan het gebouw zo ernstig is, dat u (een deel van) het gebouw niet meer kunt verhuren.**

Is het gebouw langer onbruikbaar door omstandigheden die niet direct het gevolg zijn van de gedekte gebeurtenis? Dan telt die verlenging niet mee voor de vergoeding. Behalve als het om weerinvloeden gaat.

Per gebeurtenis betalen we maximaal 12 maanden. Herstelt u de schade niet of herbouwt u niet? Dan betalen we maximaal 3 maanden. Stond het gebouw langer dan 2 maanden leeg? Dan betalen we geen huurderging. Kosten die u bespaart trekken we van de vergoeding af.

- **Kosten om een nieuwe tuin aan te leggen of om opnieuw te bestraten.**

We betalen niet voor schade door diefstal of vandalisme, neerslag, sneeuw of hagel en overstroming. En voor schade door storm. Behalve als sprake is van schade door het neerstorten van delen van een gebouw of zaken die de tuin zijn ingewaaid. We betalen ook niet als de schade wordt vastgesteld op basis van verkoopwaarde of sloopwaarde.

Per gebeurtenis betalen we maximaal € 12.500.

- **Kosten om (elektronische) sloten of sleutels te vervangen. Of opnieuw in te regelen. De kosten zijn het noodzakelijke gevolg van een inbraak.**

Alleen als sleutels of toegangskaarten bij een inbraak in het gebouw zijn gestolen. Of uit het huis van een directielid of van een medewerker die een sleutel of toegangskaart mag hebben.

Per gebeurtenis betalen we maximaal € 2.500.



## Waarvoor u niet bent verzekerd

### 12. 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.

### 13. Welk gedrag is niet verzekerd?

- **U handelt opzettelijk in strijd met het recht. We bedoelen hiermee opzet als oogmerk en opzet met zekerheidsbewustzijn of voorwaardelijke opzet.**  
Het maakt niet uit of u het doel had schade toe te brengen.
- **U handelt roekeloos. Dan is sprake van grove schuld. Of u handelt met ernstige mate van schuld. Dat noemen we merkelijke schuld.**  
Het maakt niet uit of u zich bewust was van de roekeloosheid of schuld.
- **Is er sprake van een Vereniging van Eigenaars (VvE)? En handelt een appartementseigenaar opzettelijk in strijd met het recht? Of handelt hij roekeloos of met merkelijke schuld? Dan is zijn gedrag niet verzekerd.**  
*Goed om te weten: in artikel 28 leest u hier meer over.*

### 14. Welke oorzaak is niet verzekerd?

- **Schade door een aardbeving. En alles wat daarmee te maken heeft.**  
Hiermee bedoelen we ook een trilling in het aardoppervlak door winning van gas, olie, delfstoffen of zout.
- **Schade door een vulkanische uitbarsting. En alles wat daarmee te maken heeft.**
- **Schade door overstroming van een primaire waterkering.**  
Wel verzekerd is schade door **brand** of **ontploffing** door overstroming.
- **Schade door verboden activiteiten op het risicoadres. Zoals de onwettige teelt van plantaardige drugs of de productie van synthetische drugs. Of het opslaan, verhandelen of bewerken van gestolen spullen. Zoals het omkatten van auto's.**  
Het maakt niet uit of u wist of kon weten van deze activiteiten.
- **Schade door verontreiniging van bodem of water. En alles wat daarmee te maken heeft.**  
Hiermee bedoelen we saneringskosten. Dat zijn de kosten om grond, grondwater en oppervlaktewater op het **risicoadres** of de aangrenzende locatie te onderzoeken, te reinigen, op te ruimen en te vernietigen of te vervangen.  
*Goed om te weten: hiervoor kan de rubriek milieuschade risicoadres een oplossing zijn.*
- **Schade door een cyberaanval, hacking of cyberafpersing. En alles wat daarmee te maken heeft.**  
Met hacking bedoelen we dat iemand zich bewust en met kwade bedoelingen op u of het **gebouw** richt en zonder toestemming toegang krijgt tot de elektronische apparatuur van het **gebouw**. Bij cyberafpersing heeft iemand de elektronische apparatuur van het **gebouw** tijdens een **cyberaanval** vergrendeld, geblokkeerd of versleuteld. Of dreigt die persoon dat te doen als u geen losgeld betaalt. Of vraagt die persoon geld om de elektronische apparatuur van het **gebouw** te ontgrendelen, deblokken of ontsleutelen.

### 15. Welke schade is niet verzekerd?

- **Niet zichtbare schade aan zonnepanelen.**  
Hiermee bedoelen we schade die alleen met meetapparatuur of andere technische hulpmiddelen is vast te stellen. Zoals microcracks. Dat zijn haarscheurtjes die je met het blote oog niet ziet.  
Behalve als dit het gevolg is van schade door een hagelbui. Alleen als door de niet zichtbare schade de opbrengst van het totaal van de zonnepanelen is verminderd met meer dan 25 % vergeleken met de opbrengst voor de hagelbui. Het opbrengstverlies in kWh wordt berekend door een periode voor de hagelbui te vergelijken met eenzelfde periode na de hagelbui. Beide periodes hebben vergelijkbare weersomstandigheden. U toont de hagelbui en het opbrengstverlies aan binnen 2 maanden na de hagelbui.





## Wat u nog meer moet weten over de schadebehandeling

### 16. Wie stelt de hoogte van het schadebedrag vast?

- **Wij in overleg met u. Of de door ons benoemde expert in overleg met u. Of de door ons en door u benoemde experts.** Worden er 2 experts ingeschakeld? Dan benoemen ze samen een derde expert. Zijn beide experts het niet eens over de hoogte van de schade? Dan bepaalt de derde expert de hoogte van het schadebedrag. Hij blijft tussen het laagste en het hoogste bedrag.  
Alle experts houden 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.*

### 17. Hoe stellen we de hoogte van de schade vast?

- **We bepalen het verschil tussen de waarde van het gebouw vlak voor de schade en de waarde van het gebouw direct na de schade. Dit verschil is maximaal het verzekerde bedrag.**  
Voor de waarde van het gebouw gebruiken we de herbouwwaarde. Maar dit kan ook de verkoopwaarde of de sloopwaarde zijn.  
We kijken hierbij ook naar het indexcijfer op het laatste voor de schade afgegeven polisblad. En naar het indexcijfer dat geldt op de dag van de schade. Is dat hoger? Dan verhogen we het verzekerde bedrag tot de index. Maximaal met 25 %.  
**Zijn de herstellkosten lager dan de berekening hierboven? Dan is het schadebedrag gelijk aan de herstellkosten.**
- **We bepalen welke kosten u moet maken. En of die verzekerd zijn.**  
We tellen de verzekerde kosten op bij het schadebedrag.

### 18. Wanneer gebruiken we als waarde van het gebouw het bedrag van de (voor)taxatie?

- **We doen dit als op het polisblad staat dat het verzekerde bedrag voor het gebouw is vastgesteld op basis van (voor)taxatie. Alleen als de taxatie korter dan 6 jaar voor de schade is uitgevoerd.**  
Behalve als we volgens artikel 20 en 21 als waarde van het gebouw de verkoopwaarde of de sloopwaarde gebruiken.

### 19. Wanneer gebruiken we als waarde van het gebouw de herbouwwaarde?

- **We doen dit als u ons binnen 12 maanden na de schade laat weten dat u het gebouw laat herstellen of herbouwen. En als het herstellen of herbouwen binnen 24 maanden na de schade begint.**  
Behalve als we volgens artikel 20 en 21 als waarde van het gebouw de verkoopwaarde of de sloopwaarde gebruiken.  
Met herbouwwaarde bedoelen we het bedrag dat nodig is om het beschadigde gebouw te herstellen of te herbouwen. Met dezelfde bestemming en dezelfde bouwmaterialen. Al dan niet op het **risicoadres**.  
We houden rekening met plannen die er al voor de schade waren om het gebouw te renoveren of te verbouwen. En met de ouderdom en de staat van onderhoud van het gebouw. Dit geldt ook voor bedrijfsmiddelen die bij het gebouw horen en waarop wordt afgeschreven. Zoals cv-ketels, boilers, airco's, inbouwapparatuur en zonnepanelen. Dit kan leiden tot een aftrek op de herstellkosten of de herbouwwaarde.

### 20. Wanneer gebruiken we als waarde van het gebouw de verkoopwaarde?

- **We doen dit als het gebouw al voor de schade te koop stond. Of als het al langer dan 9 maanden leeg stond of niet gebruikt werd. Of als het al langer dan 3 maanden gekraakt was.**  
**Maar ook als u ons niet binnen 12 maanden na de schade laat weten dat u het gebouw laat herstellen of herbouwen. Of als het herstellen of herbouwen niet binnen 24 maanden na de schade begint.**  
Met verkoopwaarde bedoelen we het bedrag dat u had gekregen als u het gebouw had verkocht (onderhandse vrije verkoop). Zonder het bedrag dat u had gekregen voor de grond.  
Is de verkoopwaarde hoger dan de herbouwwaarde van het gebouw? Dan gebruiken we de herbouwwaarde om de waarde van het gebouw vast te stellen. We houden dan geen rekening met een geldige taxatie.

### 21. Wanneer gebruiken we als waarde van het gebouw de sloopwaarde?

- **We doen dit als er voor de schade al een sloopvergunning was afgegeven. Of als het gebouw voor de schade al bedoeld was voor sloop. Of door de gemeente onbewoonbaar of onbruikbaar was verklaard. Of gedwongen verkocht moest worden aan de overheid (onteigening).**  
Met sloopwaarde bedoelen we het verschil tussen de sloopkosten en de opbrengst van nog bruikbare of waardevolle onderdelen van het gebouw. Sloopkosten zijn de kosten van afbreken, wegruimen, afvoeren, storten en vernietigen.



## 22. Wat als er in dakbedekking of gevelbekleding asbest zit?

- Voor dakbedekking of gevelbekleding waar asbest in zit passen we een afschrijving toe. Dan stellen we de waarde vast op 5 % van een nieuwe dakbedekking of gevelbekleding van dezelfde soort.

## 23. Wat als de waarde van het gebouw hoger is dan het verzekerde bedrag voor het gebouw?

- Dan is sprake van onderverzekering. U ontvangt dan een lagere vergoeding voor de schade. Dit geldt niet als op het polisblad staat dat we voor het **gebouw** een waardebepaling hebben laten uitvoeren en dat u daarom garantie tegen onderverzekering heeft.

We berekenen dan de vergoeding op basis van de verhouding tussen het verzekerde bedrag en de waarde van het **gebouw** voor de schade. We bepalen daarmee voor hoeveel % de waarde verzekerd is. We betalen dan evenveel % van de schade.

### *Een voorbeeld:*

*Het gebouw is verzekerd voor € 800.000. De herbouwwaarde van het gebouw is vastgesteld op € 1.000.000. U heeft dus 80 % van de waarde van het gebouw verzekerd. Als de schade € 500.000 is, dan betalen we 80 % = € 400.000.*

*We tellen de verzekerde kosten bij het schadebedrag op.*

## 24. Hoe vergoeden we de schade?

- We betalen het bedrag dat is vastgesteld. En trekken daar het eigen risico van af.
- We betalen geen btw. Behalve als we het **gebouw** inclusief btw hebben verzekerd. En dat op het polisblad staat.
- We mogen ook (een deel van) de schade in natura vergoeden. We laten dan de schade herstellen door een herstelbedrijf. Dat brengt de herstelkosten bij ons in rekening. Dat herstelbedrijf wijzen wij of de door ons benoemde expert zelf aan. En schakelen we namens u in. U betaalt het eigen risico aan het herstelbedrijf. En de btw. Behalve als we het **gebouw** inclusief btw hebben verzekerd.

## 25. Wat betalen we als we op basis van herbouwwaarde vergoeden?

- We betalen 40 % van het vastgestelde schadebedrag. En we betalen de verzekerde kosten.
- U laat het **gebouw** voor eigen rekening herstellen of herbouwen. U stuurt ons binnen 3 jaar alle nota's. U ontvangt daarna het restant van de schadevergoeding.

We mogen onze expert eerst de nota's laten beoordelen. En het resultaat van het herstel of de herbouw laten bekijken. We betalen nooit meer dan het bedrag dat u echt voor het herstel of de herbouw heeft uitgegeven.

### *Een voorbeeld:*

*De herstelkosten zijn vastgesteld op € 100.000. U heeft recht op € 1.500 kosten en u heeft een eigen risico van € 2.500.*

*We betalen dan € 100.000 min € 2.500 = € 97.500 x 40 % = € 39.000 plus € 1.500 = € 40.500 als voorschot.*

*Nadat u heeft aangetoond dat u de schade voor € 100.000 heeft hersteld, ontvangt u de rest van de schadevergoeding: € 100.000 plus € 1.000 bereddingskosten = € 101.000 min € 2.500 eigen risico = € 98.500 min voorschot € 40.500 = € 58.000.*

## 26. Wat betalen we als we op basis van verkoopwaarde of sloopwaarde vergoeden?

- We betalen het vastgestelde schadebedrag en de verzekerde kosten in 1 keer uit.

## 27. Welke bijzonderheden gelden als er voor het gebouw een hypotheek loopt?

- Is de schade lager dan € 25.000? Dan hebben we geen toestemming van de hypotheekverstrekker nodig.
- Is de schade hoger dan € 25.000? Dan bepaalt de hypotheekverstrekker hoe we de schade betalen.

## 28. Welke bijzonderheden gelden voor een Vereniging van Eigenaars (VvE)?

- Is de schade lager dan € 12.500? Dan betalen we aan de appartementseigenaar die de schade heeft geleden.
- Is de schade hoger dan € 12.500? Dan bepaalt het bestuur van de VvE hoe we de schade betalen. U stuurt ons een kopie van de notulen waarin het besluit van het bestuur staat. De kopie is ondertekend door de voorzitter.
- Heeft een appartementseigenaar opzettelijke schade veroorzaakt? Of is hij roekeloos geweest of heeft hij merkelijke schuld? Of is hij zijn verplichtingen uit de verzekering of de wet niet nagekomen? Dan betalen we toch het volledige bedrag.

De appartementseigenaar die zijn verplichtingen niet is nagekomen betaalt zijn deel van de schade aan ons terug. We melden dit voor we de schade betalen.

Geldt artikel 5:136 lid 4 Burgerlijk Wetboek? Dan betalen we aan elke appartementseigenaar zijn deel. Behalve aan de appartementseigenaar die zijn verplichtingen niet is nagekomen.



## 29. Kunt u de schadevergoeding overdragen aan een ander?

- U kunt de schadevergoeding niet zonder onze toestemming overdragen aan een ander.



## Wat verder nog van belang is

### 30. Welke verplichtingen heeft u als er zonnepanelen op het dak liggen? Of als u ze op het dak laat leggen?

- Gaat het om minder dan 50 zonnepanelen? Dan gelden er geen (aanvullende) verplichtingen.
- Gaat het om 50 of meer zonnepanelen? Dan gelden de volgende verplichtingen:
  - U laat vooraf een erkend constructeur een berekening maken om te kijken of het dak de zonnepanelen inclusief ballast kan dragen. Op ons verzoek stuurt u ons een kopie van de constructieberekening.
  - U laat de omvormers tegen een achterwand van een onbrandbare constructie plaatsen. En u zorgt ervoor dat de omvormers rondom 2 meter vrij zijn van brandbare opslag. Is er tot 4 meter boven de omvormers sprake van brandbare dakisolatie of brandbaar materiaal? Dan schermt u dat af met brandwerend plaatmateriaal.
  - U laat de hele zonnepaneleninstallatie binnen 3 maanden na de oplevering keuren volgens SCIOS Scope 12. Het gaat om een eerste inspectie (EBI). De bij de keuring vastgestelde gebreken (ook wel bevindingen of constateringingen genoemd) laat u binnen 3 maanden na de keuring herstellen. Op ons verzoek stuurt u ons een kopie van het keuringsrapport en de herstelverklaring.
  - Daarna laat u elke 5 jaar de zonnepaneleninstallatie opnieuw keuren volgens SCIOS Scope 12. Het gaat dan om een periodieke vervolgininspectie (PI). De bij de herkeuring vastgestelde gebreken laat u binnen 3 maanden na de herkeuring herstellen. Op ons verzoek stuurt u ons een kopie van het keuringsrapport en de herstelverklaring.
  - Wordt de zonnepaneleninstallatie in de tussentijd uitgebreid? Dan laat u eerst door een erkend constructeur een nieuwe berekening maken om te kijken of het dak de extra belasting kan dragen. Ook laat u dan de hele (uitgebreide) zonnepaneleninstallatie opnieuw keuren volgens SCIOS Scope 12. De bij de keuring vastgestelde gebreken laat u binnen 3 maanden na de keuring herstellen. Op ons verzoek stuurt u ons een kopie van de constructieberekening, het keuringsrapport en de herstelverklaring.

*Goed om te weten: op <https://www.scios.nl/welcome/scope-12> leest u meer over SCIOS Scope 12. En op <https://www.scios.nl/relatie> vindt u gecertificeerde bedrijven die een SCIOS Scope 12 keuring mogen uitvoeren. U kunt natuurlijk ook uw tussenpersoon vragen om de gegevens van een gecertificeerd inspectiebedrijf.*

- Verhuurt u het **gebouw**? En wil de huurder voor zijn rekening zonnepanelen op het dak laten plaatsen? Dan laat u ons dat weten. We kijken dan samen wat de gevolgen zijn. En aan welke verplichtingen de huurder moet voldoen.
- Kunt u bij **brand**, storm, sneeuwdruk of wateroepenhoping niet aantonen dat u aan deze verplichtingen heeft voldaan? En is daardoor schade aan het **gebouw** ontstaan of is daardoor de schade aan het **gebouw** groter geworden? Dan geldt een extra eigen risico van 10 % van de hele schade met een minimum van € 25.000 en een maximum van € 100.000. Dit eigen risico tellen we dus op bij het eigen risico dat op het polisblad staat.

### 31. Welke regels gelden bij verhuur voor bewoning?

- Heeft u ons laten weten dat het **gebouw** wordt gebruikt als verhuurd woonhuis of een of meer verhuurde appartementen? Dan gaan we ervan uit dat het woonhuis of elk los appartement als een geheel wordt verhuurd aan een eenpersoonshuishouden of een meerpersoonshuishouden.
- De verzekering geldt niet als sprake is van kamerverhuur. Of van huisvesting van arbeidsmigranten of seizoenarbeiders. Of van verhuur aan organisaties of aan personen die het woonhuis of een of meer appartementen onderverhuren.
- Hebben we andere afspraken gemaakt? Dan staat dat op het polisblad.



## Begrippenlijst

### Blikseminslag

**Het inslaan van bliksem op het gebouw. Of op een aangrenzend gebouw.**

Het gaat om bliksem die direct in het gebouw inslaat of via kabels het gebouw binnenkomt. De elektrische velden die daarbij vrijkomen (de 'ontlading') veroorzaken schade aan elektronische apparatuur die onderdeel zijn van het gebouw.

### Brand

**Een door verbranding veroorzaakt vuur buiten een haard. Er zijn vlammen bij. Het vuur kan uit zichzelf groter worden.**

We bedoelen met brand dus niet:

- hitte zonder vlammen, zoals broeien, schroeien, smelten, zengen en verkolen; behalve als dit het gevolg is van een brand
- het doorbranden van elektrische apparaten en motoren
- het oververhit raken, doorbranden of barsten van ovens, ketels en leidingen

### Cyberaanval

**Een kwaadwillige of frauduleuze handeling die op afstand via elektronische apparatuur wordt uitgeoefend.**

Zoals het krijgen van onbevoegde toegang tot de elektronische apparatuur van het gebouw. Of het onbevoegde gebruik daarvan. Of het beperken of bemoeilijken van de toegang daartoe. Of het overnemen van een account, waarbij de fraudeur de controle over de elektronische apparatuur van het gebouw overneemt en de toegang daartoe voor u blokkeert. Of het overbrengen, aanbrengen of invoeren van een computervirus of andere schadelijke software.

### Gebouw

**Het gebouw op het risicoadres dat op het polisblad staat. En alles wat daar normaal gesproken bij hoort. En bedoeld is om lang te blijven staan.**

Het gaat om zaken die niet zonder schade van het gebouw kunnen worden losgemaakt. Het gebouw moet met de grond zijn verenigd of aan de grond verankerd.

Tot het gebouw rekenen we ook de bijgebouwen voor opslag en stalling, die passen bij de bestemming van het gebouw. En de terreinafscheidingen, behalve als die bestaan uit hagen, planten of bomen. En rolluiken, lichtmasten, slagbomen en oplaadpalen voor elektrische auto's. En op het dak vastgemaakte zonnepanelen.

De funderingen zijn alleen verzekerd als op het polisblad staat dat ze zijn meeverzekerd. Met funderingen bedoelen we de dragende delen van het gebouw die onder de begane grond zitten. Of onder de kelder of het souterrain. Ook de leidingen direct daaronder horen bij de fundering.

Met gebouw bedoelen we niet (zee)containers, (sta)caravans en andere niet met de grond verenigde of aan de grond verankerde objecten. En de grond om en onder het gebouw, de bestrating, de tuin en de beplanting. En ook niet zonweringen, lichtreclames, uithangborden en reclameborden, antennes en schotels. Die rekenen we tot de inventaris.

*Goed om te weten: soms spreken we van "het gebouw zelf". We bedoelen dan het gebouw of de gebouwen waarin de dagelijkse activiteiten plaatsvinden. En dus niet de hele locatie inclusief terreinafscheidingen.*

**Is er sprake van een Vereniging van Eigenaars (VvE)? Dan is het eigenaarsbelang van de individuele appartementseigenaars niet verzekerd. Behalve als we iets anders hebben afgesproken en dat op het polisblad staat.**

### Niet-primaire waterkering

**Werken, objecten, constructies, oevers of andere (natuurlijke) waterkeringen die zijn bedoeld om (hoog)water tegen te houden en die volgens de Waterwet niet als primaire waterkering zijn beschreven.**

De Waterwet is de Wet van 29 januari 2009, houdende regels met betrekking tot het beheer en gebruik van watersystemen.

### Ontploffing

**Een plotselinge en hevige uitbarsting van gassen, dampen of vloeistoffen. Door een scheikundige reactie.**

Ontstaat de ontploffing door plotselinge onderdruk of overdruk in een vat? Dan zien we dat alleen als ontploffing als in de wand van het vat een gat is ontstaan. En daarna de druk binnen het vat even groot is geworden als buiten het vat.

Implosie (van een vat) is het tegenovergestelde van explosie. En dus geen ontploffing.

Ontstaat de ontploffing buiten een vat? Dan zien we dat alleen als ontploffing als er een drukgolf is ontstaan door een chemische reactie, die heeft geleid tot het ontstaan of uitzetten van vaste, vloeibare of gasvormige stoffen. Of een mengsel daarvan.



### **Primaire waterkering**

**Werken, objecten, constructies, oevers of andere (natuurlijke) waterkeringen die zijn bedoeld om (hoog)water tegen te houden en die volgens de Waterwet als primaire waterkering zijn beschreven.**

Primaire waterkeringen zijn bedoeld om (hoog)water tegen te houden vanuit de Noordzee, de Waddenzee, het IJsselmeer, het Markermeer, de Veluwerandmeren, het Grevelingenmeer, het Volkerak-Zoommeer, het getijdedeel van de Hollandsche IJssel, de Oosterschelde, de Westerschelde, de Rijn en de Maas.

De Waterwet is de Wet van 29 januari 2009, houdende regels met betrekking tot het beheer en gebruik van watersystemen.

### **Risicoadres**

**De locatie van het gebouw zoals die op het polisblad staat.**

