

**RUBRIEKSVORWAARDEN  
BRAND ZAKELIJK VERZEKERING  
RUBRIEKEN INVENTARIS / GOEDEREN  
WINH-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? .....	4
4. Wat moet u doen om schade te voorkomen? .....	4
5. Hoe hoog is het verzekerde bedrag voor inventaris? .....	5
6. Hoe hoog is het verzekerde bedrag voor goederen? .....	5
7. Wat gebeurt er als er ook een andere verzekering of voorziening is? .....	5
<b>Waarvoor u bent verzekerd</b> .....	6
8. Welke schade aan de bedrijfsmiddelen is verzekerd? En welke niet? .....	6
9. Welke schade is bij de rubriek inventaris ook verzekerd? .....	8
10. Welke schade is bij de rubriek goederen ook verzekerd? .....	8
11. Waar zijn de bedrijfsmiddelen verzekerd? Welke schade is verzekerd? .....	8
12. Welke kosten zijn na een gedekte schade ook verzekerd?.....	9
<b>Waarvoor u niet bent verzekerd</b> .....	10
13.. Wat is nooit of niet altijd volledig verzekerd? .....	10
14. Welk gedrag is niet verzekerd? .....	10
15. Welke oorzaak is niet verzekerd? .....	10
<b>Wat u nog meer moet weten over de schadebehandeling</b> .....	11
16. Wie stelt de hoogte van het schadebedrag vast? .....	11
17. Hoe stellen we de hoogte van de schade aan de inventaris vast? .....	11
18. Wanneer gebruiken we als waarde van de inventaris het bedrag van de (voor)taxatie? .....	11
19. Wanneer gebruiken we als waarde van de inventaris de nieuwwaarde? .....	11
20. Wanneer gebruiken we als waarde van de inventaris de vervangingswaarde? .....	11
21. Hoe stellen we de hoogte van de schade aan de goederen vast? .....	11
22. Wat als de waarde van de bedrijfsmiddelen hoger is dan het verzekerde bedrag hiervoor? .....	12
23. Hoe vergoeden we de schade? .....	12
24. Wat betalen we als we inventaris op basis van nieuwwaarde vergoeden? .....	12
25. Wat betalen we als we inventaris op basis van vervangingswaarde vergoeden? .....	12
26. Wat betalen we bij schade aan goederen? .....	12
27. Kunt u de schadevergoeding overdragen aan een ander? .....	12
<b>Begrippenlijst</b> .....	13



## Wat u vooraf moet weten

*Dit zijn de rubrieksvoorwaarden die gelden voor de rubrieken inventaris en goederen 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 rubrieken inventaris en goederen van de brand zakelijk verzekering verzekert u zich tegen schade aan of verlies van de **inventaris** of de **goederen** (samen **bedrijfsmiddelen** genoemd). Door een gebeurtenis die plotseling en onvoorzien plaatsvindt tijdens de looptijd van deze rubrieken.

Bij het afsluiten van deze rubrieken 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 eigenaar bent van de **bedrijfsmiddelen**. Of als u hier financieel voor verantwoordelijk bent. Zoals bij financial lease of huurkoop.

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.



### 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:**
  - Verandering van het soort **inventaris** of van het gebruik daarvan. Of verandering van het soort **goederen**.
  - Verplaatsing van alle of van een deel van de **bedrijfsmiddelen** naar een ander adres of een andere locatie.
  - Veranderingen aan het gebouw waar de **bedrijfsmiddelen** zijn. Bijvoorbeeld een andere constructie, een andere dakbedekking of andere bouwmaterialen.
  - Veranderingen in het gebruik van het gebouw waar de **bedrijfsmiddelen** zijn. 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.
- **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 € 200 premie. Door de verandering zouden we € 240 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 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.



## 5. Hoe hoog is het verzekerde bedrag voor inventaris?

- **Het verzekerde bedrag voor inventaris staat op het polisblad. Als de verzekering voor de rubriek inventaris geldt.**  
Dat geeft u zelf op. Het bedrag baseert u op de kosten die nodig zijn om alle **inventaris** nieuw te kopen. Dat noemen we de nieuwwaarde.
- **Soms staat er op het polisblad of in clausules 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 18 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 indexreeks voor bedrijfsinventarissen van het erkende taxatiebureau Troostwijk. In 2019 is gestart met indexcijfer 100.
- **Staat er op het polisblad of in clausules dat we de inventaris verzekeren op basis van premier risque? Dan passen we het verzekerde bedrag niet elk jaar aan. Maar we kunnen wel de premie aanpassen.**  
Bij premier risque wordt niet gekeken naar de werkelijke van de **inventaris**. We spreken samen een verzekerd bedrag af en tot dat verzekerde bedrag bent u verzekerd.

## 6. Hoe hoog is het verzekerde bedrag voor goederen?

- **Het verzekerde bedrag voor goederen staat op het polisblad. Als de verzekering voor de rubriek goederen geldt.**  
Dat geeft u zelf op. Het bedrag baseert u op de kosten die nodig zijn om de **goederen** opnieuw in te kopen. Dat noemen we de inkoopwaarde (inkoopprijs).
- **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 consumentenprijsindex (CPI) van het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS). In 2015 is gestart met indexcijfer 100.
- **Staat er op het polisblad of in clausules dat we de goederen verzekeren op basis van premier risque? Dan passen we het verzekerde bedrag niet elk jaar aan. Maar we kunnen wel de premie aanpassen.**  
Bij premier risque wordt niet gekeken naar de werkelijke van de **goederen**. We spreken samen een verzekerd bedrag af en tot dat verzekerde bedrag bent u verzekerd.

## 7. 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

### 8. Welke schade aan de bedrijfsmiddelen 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 de inventaris zelf.
- **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 waarin de bedrijfsmiddelen zijn. Of door inductie of overspanning als gevolg van bliksemontlading in apparaten die bij de inventaris horen.**
- **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 de bedrijfsmiddelen 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.
- **Schade door diefstal (of poging daartoe) na inbraak. Hierbij is het gebouw waarin de bedrijfsmiddelen zijn opengebroken om binnen te komen. Maken meer bedrijven gebruik van het gebouw? Dan bedoelen met gebouw de bedrijfsruimte die alleen bij u in gebruik is.**  
Met openbreken bedoelen we het met zichtbare beschadiging verbreken van de afsluiting van het gebouw of uw eigen bedrijfsruimte om zonder toestemming het gebouw of uw eigen bedrijfsruimte binnen te dringen. Verbreken van de terreinafscheiding zien we niet als verbreken van het gebouw zelf.  
We betalen niet voor diefstal van goederen in eilandvitruines en eilandetalages.
- **Schade door vandalisme in het gebouw waarin de bedrijfsmiddelen zijn. Hierbij is het gebouw opengebroken om binnen te komen. Maken meer bedrijven gebruik van het gebouw? Dan bedoelen met gebouw de bedrijfsruimte die alleen bij u in gebruik is.**  
Met openbreken bedoelen we het met zichtbare beschadiging verbreken van de afsluiting van het gebouw of uw eigen bedrijfsruimte om zonder toestemming het gebouw of uw eigen bedrijfsruimte binnen te dringen. Verbreken van de terreinafscheiding zien we niet als verbreken van het gebouw zelf.  
We betalen niet voor schade aan goederen in eilandvitruines en eilandetalages.
- **Schade door afpersing of beroving met geweld.**  
Met geweld bedoelen we gebruik van fysiek geweld tegen personen. Of onder dreiging van fysiek geweld tegen personen.
- **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.  
We betalen niet voor schade aan bedrijfsmiddelen die in kelders of souterrains lager dan 15 cm van de vloer zijn geplaatst.
- **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. En niet voor schade aan bedrijfsmiddelen die in kelders of souterrains lager dan 15 cm van de vloer zijn geplaatst.
- **Schade door neerslag die plotseling en onvoorzien het gebouw waarin de bedrijfsmiddelen zijn is binnengekomen. Of door rioolwater dat plotseling uit afvoerleidingen in het gebouw waarin de bedrijfsmiddelen zijn is gestroomd.**  
Met neerslag bedoelen we regen, sneeuw, hagel of smeltwater.  
We betalen niet voor schade door neerslag die het gebouw waarin de bedrijfsmiddelen zijn 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 niet voor schade aan bedrijfsmiddelen die in kelders of souterrains lager dan 10 cm van de vloer zijn geplaatst.
- **Schade door inslag van hagelstenen op de buitenkant van het gebouw waarin de bedrijfsmiddelen zijn.**



## 8. (vervolg)

- **Schade door sneeuwdruk. Of druk van ijs. Op het dak of tegen een muur van het gebouw waarin de **bedrijfsmiddelen** zijn.**
- **Schade door wateropeenhoping (wateraccumulatie). Van regenwater of smeltwater dat druk op het dak van het gebouw waarin de **bedrijfsmiddelen** zijn heeft uitgeoefend.**
- **Schade door water dat plotseling stroomt uit een aquarium.**
- **Schade door water dat onvoorzien het gebouw waarin de **bedrijfsmiddelen** zijn 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 schorsteen van het gebouw waarin de **bedrijfsmiddelen** zijn.**
- **Schade door olie die plotseling uit een verwarmingsinstallatie stroomt. Of uit aangesloten leidingen of tanks.**
- **Schade door ongeregelde uitingen van geweld. Ze moeten zijn ontstaan buiten het gebouw waarin de **bedrijfsmiddelen** zijn. Zoals openbare betogingen, demonstraties of bijeenkomsten die de gewone orde op straat verstoren.**
- **Schade door aanrijding of aanvaring van het gebouw waarin de **bedrijfsmiddelen** zijn. 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 waarin de **bedrijfsmiddelen** zijn 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 waarin de **bedrijfsmiddelen** zijn vallen.** Hiermee bedoelen we het omvallen van windmolens, kranen, heistellingen, hoogwerkers, steigers, antennes, vlaggenmasten, lichtmasten en zendmasten. En 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 waarin de **bedrijfsmiddelen** zijn.** 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.
- **Schade door bederf van **goederen** die gekoeld moeten worden of bevroren zijn. Door een plotseling en onvoorzien technisch defect van de koel- of vriesinstallatie. Of door een onderbreking in de stroomtoevoer die langer dan 6 uur heeft geduurd.**

We betalen niet als de temperatuurmeters niet de juiste informatie geven. En de **goederen** daardoor zijn bedorven. Per gebeurtenis betalen we maximaal € 2.500 voor alle rubrieken van de brand zakelijk verzekering samen.



## 9. Welke schade is bij de rubriek inventaris ook verzekerd?

- **Schade door verlies of beschadiging van geld en geldswaardig papier door een gebeurtenis. Zoals omschreven in artikel 8. Alleen in het gebouw op het risicoadres. Het gaat om geld en geldswaardig papier dat u bezit voor het uitoefenen van uw dagelijkse activiteiten.**

We betalen niet voor misbruik van een bankpas of creditkaart. Of als een bank de schade vergoedt.

Per gebeurtenis betalen we maximaal € 1.250.

Staat op het polisblad dat de rubriek kasgeld is verzekerd? Dan gaat de rubriek kasgeld voor. En geldt deze dekking pas als het verzekerde bedrag voor kasgeld al volledig is betaald.

- **Schade door het aannemen van wat later vals geld blijkt. Alleen in het gebouw op het risicoadres.**

We betalen niet voor bankbiljetten met een waarde van meer dan € 100. En ook niet voor ongedekte cheques. Of als een bank de schade vergoedt.

Per gebeurtenis betalen we maximaal € 1.250.

Staat op het polisblad dat de rubriek kasgeld is verzekerd? Dan gaat de rubriek kasgeld voor. En geldt deze dekking pas als het verzekerde bedrag voor kasgeld al volledig is betaald.

- **Schade aan privé-eigendommen van directie, eigenaren of medewerkers door een gebeurtenis. Zoals omschreven in artikel 8. Alleen in het gebouw op het risicoadres.**

We betalen niet als er voor deze eigendommen een andere verzekering is. Als die zou gelden voor de schade als deze verzekering niet zou bestaan. En ook niet voor **geld en geldswaardig papier**.

Per gebeurtenis betalen we maximaal € 1.250. We betalen niet meer dan de vervangingswaarde. Zoals omschreven in artikel 20.

- **Schade aan huurdersbelang door een gebeurtenis. Zoals omschreven in artikel 8. Alleen in het gebouw op het risicoadres. U huurt het gebouw. En u moet volgens de huurovereenkomst de schade betalen.**

Per gebeurtenis betalen we maximaal € 2.500. We betalen niet meer dan de vervangingswaarde. Zoals omschreven in artikel 20.

Staat op het polisblad dat de rubriek huurdersbelang is verzekerd? Dan gaat de rubriek huurdersbelang voor. En geldt deze dekking pas als het verzekerde bedrag voor huurdersbelang al volledig is betaald.

## 10. Welke schade is bij de rubriek goederen ook verzekerd?

- **Schade aan goederen van een ander door een gebeurtenis. Zoals omschreven in artikel 8. Alleen in het gebouw op het risicoadres. En u moet volgens een overeenkomst voor de schade betalen.**

U heeft de **goederen** om te verkopen (consignatie). Of om deze te bewerken of herstellen.

We betalen niet als er voor deze **goederen** een andere verzekering is. Als die zou gelden voor de schade als deze verzekering niet zou bestaan.

Per gebeurtenis betalen we maximaal € 2.500. Behalve als op het polisblad staat dat we een hoger bedrag verzekeren.

## 11. Waar zijn de bedrijfsmiddelen verzekerd? Welke schade is verzekerd?

- **In het gebouw op het risicoadres. Alle schade. Zoals omschreven in artikel 8.**
- **Buiten het gebouw op het risicoadres. Aan het gebouw. Of op het terrein of onder een afdak of overkapping. Of in eilandvitruines of eilandetalages. Alleen schade door brand, ontploffing, blikseminslag en luchtverkeer. Zoals omschreven in artikel 8.**

Gaat het om zonweringen, lichtreclames, uithangborden en reclameborden, antennes en schotels? Dan ook voor schade door storm en aanrijding. Zoals omschreven in artikel 8.

Gaat het om **bedrijfsmiddelen** in een container? Dan ook voor storm, aanrijding, diefstal of vandalisme. Zoals omschreven in artikel 8.

- **In een gebouw op een andere locatie waar de bedrijfsmiddelen tijdelijk zijn. In Nederland, België of Duitsland. Maximaal 3 maanden. Bijvoorbeeld tijdens een beurs of een (interne) verbouwing. Of bij de leverancier voor onderhoud. Alle schade. Zoals omschreven in artikel 8.**

Gaat het om een werklocatie? Dan betalen we niet voor schade door diefstal of vandalisme. Zoals omschreven in artikel 8.

Met werklocatie bedoelen we de locatie waar u buiten het gebouw op het **risicoadres** uw dagelijkse activiteiten uitvoert. Of laat uitvoeren. Zoals een bouwlocatie.

Hebben we voor het **risicoadres** preventieve maatregelen afgesproken? Bijvoorbeeld om diefstal te voorkomen? Dan gelden die ook voor het gebouw op de andere locatie.

Per gebeurtenis betalen we maximaal € 100.000.

- **Buiten een gebouw op een andere locatie. In Nederland, België of Duitsland. Alleen schade door brand, ontploffing, blikseminslag, luchtverkeer en afpersing of beroving met geweld. Zoals omschreven in artikel 8.**

Per gebeurtenis betalen we maximaal € 100.000.





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

- **Kosten van experts. Alleen om de hoogte van de schade aan de **bedrijfsmiddelen** 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 de **bedrijfsmiddelen** 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 de **bedrijfsmiddelen**.
- **Kosten voor noodvoorzieningen. Omdat schade aan de **bedrijfsmiddelen** niet direct kan worden hersteld.**
- **Kosten om maatregelen te nemen die de overheid oplegt. Bijvoorbeeld noodmaatregelen.**

Per gebeurtenis betalen we maximaal 10 % van het verzekerde bedrag voor de **bedrijfsmiddelen**.

We betalen niet voor het op last van de overheid verwijderen en afvoeren van onbeschadigd asbesthoudend materiaal. En ook niet om grond, water of lucht schoon te maken.
- **Kosten om de beschadigde **bedrijfsmiddelen** 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 de **bedrijfsmiddelen**. 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 de **bedrijfsmiddelen**. 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 de **bedrijfsmiddelen** te vervoeren en tijdelijk op te slaan.**

Per gebeurtenis betalen we maximaal 10 % van het verzekerde bedrag voor de **bedrijfsmiddelen**.
- **Kosten om een nieuwe tuin aan te leggen of om opnieuw te bestraten. U huurt het gebouw waarin de **bedrijfsmiddelen** zijn. En u moet volgens de huurovereenkomst de schade betalen.**

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 niet wordt hersteld.

Per gebeurtenis betalen we maximaal € 2.500.
- **Kosten om (elektronische) sloten of sleutels te vervangen. Of opnieuw in te regelen. De kosten zijn het noodzakelijke gevolg van een inbraak. U huurt het gebouw waarin de **bedrijfsmiddelen** zijn. En u moet volgens de huurovereenkomst de schade betalen.**

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

### 13. 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.

### 14. 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.

### 15. 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. Of door social engineering. En alles wat daarmee te maken heeft.**  
Met hacking bedoelen we dat iemand zich bewust en met kwade bedoelingen op u richt en zonder toestemming toegang krijgt tot de elektronische apparatuur. Bij cyberafpersing heeft iemand uw elektronische apparatuur 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 uw elektronische apparatuur te ontgrendelen, deblokken of ontsleutelen. Bij social engineering probeert iemand u te verleiden geld aan hem te betalen. Zoals phishing.



## 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 aan de inventaris vast?

- **We bepalen het verschil tussen de waarde van de inventaris vlak voor de schade en de waarde van de inventaris direct na de schade. Dit verschil is maximaal het verzekerde bedrag. De waarde van de restanten trekken we van het bedrag af.** Voor de waarde van de inventaris gebruiken we de nieuwwaarde. Maar dit kan ook de vervangingswaarde 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 herstelkosten lager dan de berekening hierboven? Dan is het schadebedrag gelijk aan de herstelkosten.**
- **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 de inventaris het bedrag van de (voor)taxatie?

- **We doen dit als op het polisblad of in clausules staat dat het verzekerde bedrag voor de inventaris is vastgesteld op basis van (voor)taxatie. Alleen als de taxatie korter dan 3 jaar voor de schade is uitgevoerd.** Behalve als we volgens artikel 21 als waarde van de inventaris de vervangingswaarde gebruiken.

### 19. Wanneer gebruiken we als waarde van de inventaris de nieuwwaarde?

- **We doen dit als u ons binnen 12 maanden na de schade laat weten dat u de bedrijfsmiddelen laat herstellen of vervangingen. En het herstellen of vervangen binnen 24 maanden na de schade begint.** Behalve als we volgens artikel 21 als waarde van de inventaris de vervangingswaarde gebruiken. Met nieuwwaarde bedoelen we het bedrag dat nodig is om nieuwe inventaris te kopen. Van dezelfde soort en kwaliteit.

### 20. Wanneer gebruiken we als waarde van de inventaris de vervangingswaarde?

- **We doen dit als u al voor de schade wilde stoppen met uw bedrijf of beroep. Of als u na de schade besluit te stoppen met uw bedrijf of beroep. Of als u na de schade besluit de inventaris niet te vervangen. Of als u ons niet binnen 12 maanden na de schade laat weten dat u de inventaris laat herstellen of vervangen. Of als het herstellen of vervangen niet binnen 24 maanden na de schade begint.** Ook als de vervangingswaarde minder is dan 40 % van de nieuwwaarde. Of als u de inventaris niet meer gebruikt waarvoor die bedoeld is. En bij computers en randapparatuur en kunst, antiek en hele zeldzame zaken. En zonweringen, lichtreclames, uithangborden en reclameborden, antennes en schotels en bromfietsen, snorfietsen, elobikes en speed pedelecs. Met vervangingswaarde bedoelen we het bedrag dat nodig is om inventaris te kopen van dezelfde soort, kwaliteit, staat en ouderdom. Dat noemen we ook wel dagwaarde.

### 21. Hoe stellen we de hoogte van de schade aan de goederen vast?

- **We bepalen het verschil tussen de waarde van de goederen vlak voor de schade en de waarde van de goederen direct na de schade. Dit verschil is maximaal het verzekerde bedrag.** Voor de waarde van de goederen gebruiken we de inkoopprijs. Of de kostprijs. Dat is de prijs van de grondstoffen plus de toegevoegde waarde. Waren goederen al verkocht, maar nog niet geleverd? Dan gebruiken we voor deze goederen de verkoopprijs. **Zijn de herstelkosten lager dan de berekening hierboven? Dan is het schadebedrag gelijk aan de herstelkosten.**
- **We bepalen welke kosten u moet maken. En of die verzekerd zijn.** We tellen de verzekerde kosten op bij het schadebedrag.



## 22. Wat als de waarde van de bedrijfsmiddelen hoger is dan het verzekerde bedrag hiervoor?

- 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 de inventaris een waardebepaling hebben laten uitvoeren en dat u daarom voor de rubriek inventaris garantie tegen onderverzekering heeft.

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

### Een voorbeeld:

*De inventaris is verzekerd voor € 200.000. De nieuwwaarde van de inventaris is vastgesteld op € 250.000. U heeft dus 80 % van de waarde van de inventaris verzekerd. Als de schade € 50.000 is, dan betalen we 80 % = € 40.000.*

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

- Staat op het polisblad dat én de rubriek inventaris én de rubriek goederen is verzekerd? En is de premie in o/oo voor beide rubrieken hetzelfde? Dan kunnen we het verzekerde bedrag van de andere rubriek gebruiken om de schadevergoeding aan te vullen. Alleen als het verzekerde bedrag van de andere rubriek hoger is dan de waarde vlak voor de schade. Dus een overschot heeft. Dat noemen we verbrugging.

### Een voorbeeld:

*De inventaris is verzekerd voor € 200.000. De nieuwwaarde van de inventaris is vastgesteld op € 250.000. De schade is € 50.000. De goederen zijn verzekerd voor € 500.000. De inkoopprijs van de goederen is € 475.000. Het overschot is € 25.000. Dat overschot tellen we op bij het verzekerde bedrag voor de inventaris. Dat wordt dus in totaal € 225.000. Dat is 90 % van de waarde van de inventaris. We betalen dan niet 80 % van de schade, maar 90 % = € 45.000.*

- Staat er op het polisblad of in clausules dat we de bedrijfsmiddelen verzekeren op basis van premier risque? Dan kan geen sprake zijn van onderverzekering. En betalen we de vastgestelde schade tot maximaal het verzekerde bedrag.

## 23. Hoe vergoeden we de schade?

- We betalen het bedrag dat is vastgesteld. En trekken daar het eigen risico van af.
- We betalen geen btw.
- 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.

## 24. Wat betalen we als we inventaris op basis van nieuwwaarde vergoeden?

- We betalen 40 % van het vastgestelde schadebedrag. En we betalen de verzekerde kosten.
  - U laat de inventaris voor eigen rekening herstellen of vervangen. 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 het vervangen laten bekijken. We betalen nooit meer dan het bedrag dat u echt voor het herstel of de vervanging 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.*

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

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

## 26. Wat betalen we bij schade aan goederen?

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

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

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



## Begrippenlijst

### Bedrijfsmiddelen

De **inventaris en/of goederen**.

Op het polis staat voor welke rubriek(en) de verzekering geldt.

### Blikseminslag

**Het inslaan van bliksem op het gebouw waarin de bedrijfsmiddelen zijn. 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 het gebouw of aan elektronische apparatuur.

### 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, zegen 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. 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 overneemt en de toegang daartoe voor u blokkeert. Of het overbrengen, aanbrengen of invoeren van een computervirus of andere schadelijke software.

### Geld en geldswaardig papier

**Muntgeld en bankbiljetten die gebruikt worden als wettig betaalmiddel (contant geld dus). En waardepapieren waar men een zekere geldswaarde aan toekent. Zoals postzegels, aandelen, gedekte cheques en ontvangen tegoedbonnen.**

### Goederen

**De handelsvoorraad voor het uitoefenen van uw dagelijkse activiteiten.**

Het gaat om grond- en hulpstoffen, halffabricaten en de voor verkoop bedoelde eindproducten. En om goederen in bewerking, verpakkingsmateriaal (emballage) en retourgoederen.

Met goederen bedoelen we niet onbewerkte edele metalen of ongezette edelstenen.

### Huurdersbelang

**De verbeteringen aan het gebouw waarin de bedrijfsmiddelen zijn. U huurt het gebouw. En u moet volgens de huurovereenkomst de schade betalen.**

Het gaat om verbeteringen die u voor uw rekening heeft aangebracht. Of van de vorige huurder heeft overgenomen. Of om schade aan het gehuurde gebouw, die u volgens de wet of de huurovereenkomst moet herstellen of betalen.

Met huurdersbelang bedoelen we niet het glas in het gebouw dat bedoeld is om licht door te laten.

**Goed om te weten:** hiervoor kan de rubriek glas een oplossing zijn.



## Inventaris

**Alle roerende zaken (losse spullen) die u gebruikt voor het uitoefenen van uw dagelijkse activiteiten. En die niet bedoeld zijn voor verkoop. Het gaat om zaken die niet duurzaam aan het gebouw (of de grond) vastzitten.**

**Ook zonweringen, lichtreclames, uithangborden en reclameborden, antennes en schotels. En bromfietsen, snorfietsen, elobikes en speed pedelecs.**

Met inventaris bedoelen we niet:

- alles wat normaal gesproken onderdeel is van een gebouw
- particuliere inboedel(s)
- de handelsvoorraad (dat zijn goederen)
- **geld en geldswaardig papier**
- alle soorten auto's en motoren, inclusief losse onderdelen en accessoires
- alle soorten aanhangwagens en caravans, inclusief losse onderdelen en accessoires
- alle soorten landmaterieel, inclusief losse onderdelen en accessoires (zoals heftrucks en hoogwerkers)
- alle soorten (lucht)vaartuigen, inclusief losse onderdelen en accessoires (ook drones)
- computerbestanden en andere digitale informatiebestanden en programmatuur, behalve de standaardprogrammatuur op uw computer (computersoftware die u heeft gekocht en die bedoeld is voor verkoop aan het grote publiek)
- onbewerkte edele metalen of ongezette edelstenen
- dieren
- zonnepanelen en laadpalen

## 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, waarin de bedrijfsmiddelen zijn, zoals die op het polisblad staat.**

