

Zaak- en bedrijfsschadeverzekering

Model ZBV 2025

Zaak- en bedrijfsschadeverzekering

Artikel 1 Aanvullende begripsomschrijvingen

Artikel 2 Omvang van de dekking

Artikel 3 Dekking nabij het gebouw en elders binnen Europa

Artikel 4 Vergoeding boven het verzekerde bedrag

Artikel 5 Extra kosten (bedrijfsschade)

Artikel 6 Bekendheid en risicowijziging

Artikel 7 Voortaxatie

Artikel 8 Schademelding en -vaststelling

Artikel 9 Schade en omvang van de vergoeding

Artikel 10 Roerende zaken van derden

Artikel 11 Andere verzekeringen

Artikel 12 Overgang zakelijk belang

Artikel 13 Duur en einde van de verzekering

Deze voorwaarden vormen één geheel met de Algemene Voorwaarden die van toepassing zijn.
De verzekering geeft dekking voor de op het polisblad of laatst afgegeven polisaanhangsel aangegeven onderdelen.

Artikel 1 Aanvullende begripsomschrijvingen

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

1.1 Bedrijfsuitrusting/inventaris

Alle roerende zaken, met uitzondering van goederen en van particuliere huishoudelijke inboedel.
Motorvoertuigen voorzien van een kenteken, aanhangwagens, caravans en vaartuigen zijn alleen meeverzekerd als dit op het polisblad is vermeld.

1.2 Brutowinst

De opbrengst uit de bedrijfsactiviteiten, verminderd met de variabele kosten. Dit is gelijk aan de vaste kosten vermeerderd met de nettowinst of verminderd met het nettoverlies.

1.3 Effectief bedrag

De brutowinst over een periode die gelijk is aan de overeengekomen schadevergoedingstermijn.

1.4 Europa

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

1.5 Extra kosten

De kosten die worden gemaakt om de bedrijfsschade te beperken.

1.6 Gebouw

De op het polisblad omschreven onroerende zaak met al wat daartoe bestemd is dan wel volgens verkeersopvatting daarvan deel uitmaakt. Inbegrepen zijn alle bouwsels, die naar hun aard en inrichting bestemd zijn om duurzaam ter plaatse te blijven, tenzij het onroerende zaken betreft die voor afzonderlijke bedragen verzekerd zijn.
De funderingen zijn alleen meeverzekerd als dit op het polisblad is vermeld.

1.7 Gevaarsobjecten

De gebouwen, bedrijfsuitrusting/inventaris en/of goederen in de gebouwen op het (de) in het polisblad omschreven adres(sen).

1.8 Goederen

Grond- en hulpstoffen, halffabricaten, eindproducten, goederen in bewerking en emballage.

1.9 Herbouwwaarde

Het bedrag dat benodigd is voor herbouw van het verzekerde gebouw – op dezelfde locatie en naar constructie en indeling gelijkwaardig – onmiddellijk na de gebeurtenis.

1.10 Herinvestering

Het gebruiken van de schadevergoeding voor herstel, (her)bouw en/of aanschaf van zaken als bedoeld in artikel 1.1 en/of 1.7 van deze voorwaarden. Het doel moet zijn het voortzetten van het bedrijf, beroep, andere activiteiten of functie zoals die op het polisblad is omschreven.

1.11 Huurdersbelang

De kosten door verzekerde als huurder gemaakt ter verbetering of aanpassing van het gehuurde gebouw of de gehuurde ruimten.

1.12 Indexering

Automatische en ononderbroken aanpassing van het verzekerde bedrag aan de overeengekomen index.

1.13 Jaarbedrag

De brutowinst over de periode van één jaar.

1.14 Kostprijs

Het bedrag dat is benodigd voor de aanschaf van grondstoffen, vermeerderd met de toegevoegde waarde.

1.15 Nieuwwaarde

Het bedrag dat benodigd is voor het verkrijgen van nieuwe zaken van dezelfde soort en kwaliteit.

1.16 Opruimingskosten

De kosten voor het afbreken, wegruimen, afvoeren, storten en vernietigen van de verzekerde gevaarsobjecten, die het noodzakelijk gevolg zijn van een onder deze verzekering gedekte schade. Als deze kosten al zijn opgenomen in de schadevaststelling zoals in artikel 9.1.1 bedoeld, dan gelden deze kosten niet als opruimingskosten.

1.17 Reconstructiekosten

De kosten om administratieve en financiële gegevens, tekeningen, e.d., die voor de voortgang van het bedrijf noodzakelijk zijn – ongeacht op welke wijze deze zijn vastgelegd – te reconstrueren, reproduceren en opnieuw in de administratie van verzekerde op te nemen. De kosten moeten binnen de schadevergoedingstermijn gemaakt zijn.

1.18 Schadevergoedingstermijn

Deze begint op de dag dat de bedrijfsschade ontstaat en eindigt wanneer de bedrijfsactiviteiten niet meer worden beïnvloed door de schadeveroorzakende gebeurtenis/gevaar.
De schadevergoedingstermijn eindigt eerder als de in het polisblad genoemde maximum schadevergoedingstermijn afloopt. De vervaldag van de verzekering heeft hierop geen invloed.

1.19 Sloopwaarde

Het bedrag dat zou kunnen worden verkregen voor de nog bruikbare en/of waardevolle onderdelen van het gebouw, verminderd met de kosten van het laten afbreken, wegruimen, afvoeren, storten en vernietigen.

1.20 Variabele kosten

De kosten die afhankelijk van het niveau van de bedrijfsactiviteiten toe- of afnemen.

1.21 Verkoopwaarde

Het bedrag dat bij verkoop in het normale verkeer en uitgaande van dezelfde bestemming van het gebouw – met uitzondering van de grond – zou kunnen worden verkregen.

1.22 Vervangingswaarde

Het bedrag dat benodigd is voor het verkrijgen van naar soort, kwaliteit, staat en ouderdom gelijkwaardige zaken.
Als er geen vervangingsmarkt bestaat, wordt de hoogste uitkomst aangehouden van:

- de nieuwwaarde onder aftrek van een bedrag voor technische veroudering of
- de nieuwwaarde onder aftrek van een bedrag voor economische veroudering.

Hierbij wordt rekening gehouden met de staat van onderhoud van de zaak.

1.23 Verzekerde

De natuurlijke of rechtspersoon die als zodanig op het polisblad is vermeld, met inachtneming van artikel 12.

Verzekerde wordt geacht tevens verzekeringnemer te zijn, tenzij op het polisblad een ander als verzekeringnemer wordt genoemd. Verzekeringnemer wordt geacht (één van de) verzekerde(n) te zijn.

1.24 Zakelijk belang

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

1.25 Milieu-aantasting

De uitstoot, lozing, doorsijpeling, loslating of ontsnapping van enige vloeibare, vaste of gasvormige stof, voor zover die een prikkelende of besmetting of bederf veroorzakende of een verontreinigende werking heeft in of op de bodem, de lucht, het oppervlaktewater of enig(e) al dan niet ondergronds(e) water(gang).

Artikel 2 Omvang van de dekking

2.1 Dekking

Deze verzekering dekt het zakelijk belang tegen schade als vermeld in artikel 2.1.1 en 2.1.2 van deze voorwaarden.
Voorwaarde voor dekking is dat de schade het gevolg is van een gebeurtenis waarvan voor partijen ten tijde van het sluiten van de verzekering onzeker was dat daaruit voor verzekerde schade was ontstaan, dan wel nog zou ontstaan.

2.1.1 Zaakschade

Verzekerd is schade aan of verlies van de op het polisblad genoemde verzekerde gevaarsobjecten die is veroorzaakt door de in artikel 2.2 genoemde gevaren/gebeurtenissen, ook als deze gevaren/gebeurtenissen zijn veroorzaakt door de aard of een gebrek van de verzekerde gevaarsobjecten.
Er is ook dekking als de oorzaak het directe gevolg is van een verzekerd gevaar/gebeurtenis, onverschillig waar dit heeft plaatsgevonden.

In alle gevallen gelden de uitsluitingen die in artikel 2.4 van deze voorwaarden en in de Algemene Voorwaarden genoemd zijn.

2.1.2 Bedrijfsschade

Verzekerd is de vermindering van de brutowinst – onder aftrek van de eventuele besparingen – van het op het polisblad omschreven bedrijf van verzekerde, die gedurende de schadevergoedingstermijn is opgetreden, veroorzaakt door:

- a. de in artikel 2.2 van deze voorwaarden genoemde gevaren/gebeurtenissen, ook als deze gevaren/gebeurtenissen zijn veroorzaakt door de aard of een gebrek van de verzekerde gevaarsobjecten.
- b. er is ook dekking als de oorzaak het directe gevolg is van een verzekerd gevaar/gebeurtenis, onverschillig waar dit heeft plaatsgevonden.

Voorwaarde voor dekking in de situaties onder a. en b. genoemd, is dat de bedrijfsschade het gevolg is van schade aan of verlies van de gevaarsobjecten die tijdens de duur van deze verzekering ontstaan.

In alle gevallen gelden de uitsluitingen die in artikel 2.4 van deze voorwaarden en in de Algemene Voorwaarden genoemd zijn.

2.2 Gevaren/gebeurtenissen

Gedekt is schade als gevolg van:

2.2.1 Brand

Een door verbranding veroorzaakt en met vlammen gepaard gaand vuur buiten een haard dat in staat is zich uit eigen kracht voort te planten.

Derhalve is onder andere geen brand:

- zengen, schroeien, smelten, verkolen, broeien;
- doorbranden van elektrische apparaten en motoren;
- oververhitten, doorbranden, doorbreken van ovens en ketels.

2.2.2 Ontploffing

Onmiddellijk veroorzaakt door een eensklaps verloopende hevige krachtsuiting van gassen of dampen, met inachtneming van het volgende.

Voor de vaststelling of sprake is van een ontploffing dient het volgende onderscheid te worden gemaakt.

2.2.2.1 Binnen een vat

Binnen een – al dan niet gesloten – vat dient een opening in de wand van het vat te zijn ontstaan door de druk van de zich daarin bevindende gassen of dampen en door die opening moet de druk binnen en buiten het vat plotseling aan elkaar gelijk zijn geworden.

Hoe de gassen of dampen ontstaan zijn en of die al dan niet voor de ontploffing aanwezig waren, is niet relevant.

2.2.2.2 Buiten een vat

Buiten een vat moet die krachtsuiting het onmiddellijke gevolg zijn van een scheikundige reactie.

2.2.2.3 Onder ontploffing wordt niet verstaan implosie.

2.2.3 Lucht- en ruimtevaartuigen / meteorieten

Het getroffen worden door een meteoriet of een vertrekkend, vliegend, landend of vallend lucht- of ruimtevaartuig, dan wel een daaraan verbonden, daarvan losgeraakt, daaruit geworpen of daaruit gevallen projectiel, ontploffingsmiddel of ander voorwerp.

2.2.4 Blikseminslag

Schade aan elektrische en elektronische apparatuur door blikseminslag dan wel bedrijfsschade als gevolg daarvan. Deze schade is slechts verzekerd als sporen van blikseminslag worden aangetroffen in of aan het object waarin deze zaken aanwezig zijn.

2.2.5 Overspanning/inductie

Schade aan elektrische en elektronische apparatuur door overspanning/inductie door bliksemactiviteiten dan wel bedrijfsschade als gevolg daarvan.

2.2.6 Storm

Onder storm wordt verstaan een windsnelheid van minstens 14 meter per seconde.

Als de windsnelheid zich afwisselend boven en onder de 14 meter per seconde beweegt, dan wordt voor de vaststelling van het aantal malen dat het eigen risico van toepassing is, de periode vanaf het moment dat de windsnelheid voor het eerst 14 meter per seconde is tot het begin van een periode van ten minste 24 achtereenvolgende uren waarbinnen de windsnelheid

10 meter per seconde of minder is geweest, als één gebeurtenis beschouwd.

2.2.7 Luchtdruk

Als gevolg van startende en/of proefdraaiende lucht- of ruimtevaartuigen of het doorbreken van de geluidsbarrière.

2.2.8 Water, stoom, neerslag, blusmiddel

2.2.8.1 Water, stoom of blusmiddel gestroomd of overgelopen uit binnen of buiten het gebouw gelegen leidingen of daarop aangesloten toestellen, en/of installaties van waterleiding, centrale verwarming en sprinklers e.d. als gevolg van het springen door vorst, breuk, verstopping of een ander plotseling optredend defect.

Ook worden vergoed de kosten van:

- het opsporen van de breuk of defect aan de leiding en het daarmee verband houdende herstelwerk aan muren, vloeren en andere onderdelen van het gebouw;
- het herstel van de beschadigde leidingen, installaties en toestellen bij springen door vorst;

voor zover deze kosten voor rekening van verzekerde komen en die kosten niet op een andere polis gedekt zijn of gedekt zouden zijn als de dekking die dit artikel verleent niet zou bestaan.

2.2.8.2 Atmosferische neerslag (zoals regen, sneeuw en hagel) en smeltwater voor verzekerde onvoorzien het gebouw binnengekomen, op voorwaarde dat dit niet is binnengekomen door openstaande ramen, deuren of luiken. Tevens is verzekerd schade aan het verzekerde gebouw door hagel.

Uitgesloten is schade door atmosferische neerslag en smeltwater

- binnengekomen door vochtdoorlating van muren;
- die mede het gevolg is van het in slechte staat van onderhoud verkeren van het gebouw.

Niet vergoed worden de reparatiekosten van daken, dakgoten en regenwaterafvoerpijpen.

2.2.8.3 Druk op het gebouw door atmosferische neerslag of smeltwater.

2.2.8.3.1 De dekking van lid 2.2.8.3 geldt alleen als:

- a. het gebouw voor wat betreft de dragende constructie, de dakconstructie en de afvoersystemen voor atmosferische neerslag voldoet aan de voor het gebouw, mede gezien het gebruik ervan, geldende wet- en regelgeving;
- b. het gebouw meer dan tien jaar voor de gebeurtenis voor het eerst werd opgeleverd:
 - de verzekerde kan aantonen dat de dakconstructie, het dak en de afvoersystemen voor atmosferische neerslag van het gebouw, binnen tien jaar voor het optreden van het gevaar/gebeurtenis door een ter zake deskundig bedrijf zijn geïnspecteerd; en
 - deze inspectie plaatsvond op basis van de op dat moment voor het gebouw van toepassing zijnde wet- en regelgeving; en
 - de door dit bedrijf geadviseerde acties, om te voldoen aan deze wet- en regelgeving, zijn uitgevoerd.

2.2.8.3.2 De bepalingen onder 2.2.8.3.1 a. en b. zijn niet van toepassing voor de gebruiker van het gebouw die niet verantwoordelijk is voor de daar bedoelde inspectie, en die niet de eigenaar van het gebouw is of gelieerd is aan de eigenaar van het gebouw.

2.2.8.4 Water en de overige inhoud van aquaria door breuk of defect daarvan. Ook worden de kosten van herstel van de aquaria en de inrichting daarvan vergoed.

2.2.9 Diefstal

Diefstal van tot het verzekerde gebouw behorende materialen, alsmede de beschadiging van dat gebouw als gevolg daarvan en de daaruit voortvloeiende bedrijfsschade, dit laatste ongeacht of het gebouw verzekerd is.

2.2.10 Inbraak

Inbraak, diefstal of poging daartoe, waarbij de dader het gebouw waarin zich de verzekerde gevaarsobjecten bevinden, is binnengedrongen of heeft getracht binnen te dringen, door middel van braak van buitenaf aan bedoeld gebouw of een daarmee binnenshuis gemeenschap hebbend gebouw, alsmede de daaruit voortvloeiende bedrijfsschade, dit laatste ongeacht of de gevaarsobjecten zijn verzekerd. Onder gebouw wordt in dit verband niet verstaan hekwerken en omheiningen.

Als in het gebouw meerdere bedrijven, instellingen e.d. zijn gevestigd, is aan het hierboven gestelde voldaan als de dader het bij verzekerde in gebruik zijnde perceelsgedeelte door middel van braak is binnengedrongen of getracht heeft binnen te dringen.

2.2.11 Vandalisme

Nadat de dader het gebouw wederrechtelijk binnengedrongen is. Deze dekking geldt niet voor gebouwen of gedeelten daarvan die buiten gebruik zijn gesteld.

2.2.12 Afpersing en/of beroving

Mits vergezeld van geweld of bedreiging.

2.2.13 Glasbreuk

Tenzij glasdekking op het polisblad is meeverzekerd, is het glas zelf uitgesloten, met uitzondering van spiegels en (in pandige) wandversieringen.

2.2.14 Aanrijding, aanvaring en als gevolg daarvan afgefallen of uitgestroomde lading

Niet gedekt is schade aan of het verlies van het voer-, vaartuig en/of de lading die de schade veroorzaakt, noch de bedrijfsschade die daarvan het gevolg is.

2.2.15 Olie en andere vloeistoffen

Gestroomd of gelekt uit vast opgestelde verwarmings- of kookinstallaties of de daarbij behorende leidingen en tanks als gevolg van breuk, verstopping of een ander plotseling optredend defect.

2.2.16 Rook en roet

Plotseling uitgestoten door een op een afvoerkanaal aangesloten verwarmings- of kookinstallatie.

2.2.17 Storing in of uitval van koel- en diepvrieskasten en/of -kisten.

Deze dekking geldt alleen voor verzekerde inhoud van deze kasten of kisten.

De maximale schadevergoeding bedraagt € 5.000 per gebeurtenis.

2.2.18 Het omvallen van kranen, hoogwerkers, heistellingen, windmolens, antennes, bomen, vlaggen-, licht- en zendmasten, en/of het losraken van delen daarvan.

Als de hierboven genoemde zaken zijn verzekerd, is niet gedekt schade aan of verlies van deze zaken, noch de bedrijfsschade die daarvan het gevolg is, tenzij deze schade is veroorzaakt door een ander verzekerd gevaar/gebeurtenis.

2.2.19 Kappen en/of snoeien van bomen

2.2.20 Bijtende stoffen

Voor zover niet ontstaan als gevolg van reiniging, reparatie, vernieuwing of productiefouten.

2.2.21 Werkstaking

Het door een aantal werknemers in een onderneming, gemeenschappelijk niet of slechts gedeeltelijk uitvoeren van het legitiem opgedragen werk.

2.2.22 Relletjes of opstootjes

Incidentele collectieve geweldsmanifestaties.

2.2.23 Paarden en vee

Schade veroorzaakt door paarden en/of vee mits de eigenaar ervan een ander is dan de verzekeringnemer.

2.3 Onbereikbaarheid, storing nutsvoorzieningen

Indien meeverzekerd is bedrijfsschade ook verzekerd als deze is veroorzaakt door:

2.3.1 het onbereikbaar zijn van het gevaarsobject als gevolg van schade aan of verlies van naburige al dan niet onder deze polis verzekerde zaken door een verzekerd gevaar/gebeurtenis.

2.3.2 een storing in de levering van elektriciteit, gas of water als gevolg van schade aan of verlies van:

- het elektriciteitsproductie- of elektriciteitsdistributiebedrijf, waaronder begrepen onderstations, schakelstations en transformatorhuizen;

Uitgesloten is bedrijfsschade als de storing het gevolg is van schade aan of verlies van pijpen, leidingen, hoogspanningsmasten en kabels met alle aan- en toebehoren die zich bevinden tussen het leverende nutsbedrijf en het in het polisblad genoemde gevaarsobject.

- voedings-, compressor-, meet-, regel-, meng-, afgifte- of reduceerstations in gebruik bij het gasproductie- of een gasdistributiebedrijf en/of aan de leidingen, afsluiters,

reduceren kasten tussen de hiervoor genoemde stations en het bedrijf van verzekerde;
- het waterleidingbedrijf, waaronder begrepen pompstations en tussenstations;
door een verzekerd gevaar/gebeurtenis, mits de bedrijfsstagnatie langer dan zes uur achtereenvolgens duurt.

2.4 Uitsluitingen

2.4.1 Aardbeving, vulkanische uitbarsting

Van de verzekering is uitgesloten zaak- en/of bedrijfsschade veroorzaakt door een aardbeving of vulkanische uitbarsting. Bij schade die zijn ontstaan;

- gedurende de tijd waarin zich in of nabij de gevaarsobjecten de gevolgen van aardbeving of vulkanische uitbarsting hebben geopenbaard
- en/of die zich gedurende 24 uur daarna hebben geopenbaard; dient verzekerde te bewijzen, dat de schade niet aan die verschijnselen is toe te schrijven.

2.4.2 Overstroming

Van de verzekering is uitgesloten zaak- en/of bedrijfsschade veroorzaakt door overstroming ten gevolge van het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, sluizen, oevers of andere waterkeringen, ongeacht of deze overstroming werd veroorzaakt door storm.

Deze uitsluiting geldt niet voor brand of ontploffing veroorzaakt door overstroming.

2.4.3 Onbewerkte edele metalen, ongezette edelgesteenten, geld en geldswaardig papier

Van de verzekering is uitgesloten schade aan of verlies van onbewerkte edele metalen, ongezette edelgesteenten, geld en geldswaardig papier, behoudens het bepaalde in artikel 4.8.1.

2.4.4 Bedrijfsschade zonder relatie met de gebeurtenis

Van de verzekering is uitgesloten bedrijfsschade die ook ontstaan zou zijn als de schade aan of het verlies van het gevaarsobject door een gedekt gevaar/gebeurtenis niet zou hebben plaatsgevonden.

2.4.5 Boeten

Van de verzekering is uitgesloten bedrijfsschade als gevolg van boeten.

2.4.6 Afschrijving van debiteuren

Van de verzekering is uitgesloten bedrijfsschade als gevolg van afschrijving van debiteuren.

2.4.7 Milieu-aantasting

De verzekering biedt geen dekking voor schade in verband met een milieu-aantasting.

2.4.8 Uitgesloten is bedrijfsschade door schade aan of verlies van zaken van derden waardoor deze niet of minder van verzekerde afnemen (afnemersrisico) en/of toeleveren (toeleveranciersrisico).

Artikel 3 Dekking nabij het gebouw en elders binnen Europa

3.1 Deze verzekering dekt (ten aanzien van artikel 3.1.3 t/m 3.1.5 tot de daar genoemde maxima) ook zaak-, respectievelijk bedrijfsschade veroorzaakt door een verzekerd gevaar/gebeurtenis voor zover de verzekerde bedrijfsuitrusting/inventaris en/of goederen zich bevinden:

- 3.1.1** onder afdaken, onder overkappingen of op het terrein nabij de gebouwen op de adressen die op het polisblad zijn genoemd, met uitzondering van storm, water, stoom, atmosferische neerslag, inbraak, diefstal of poging daartoe en vandalisme;
- 3.1.2** in eilandvitruines, -etalages of automaten nabij de gebouwen op de adressen die op het polisblad zijn genoemd, met uitzondering van werkstaking, relletjes of opstootjes;
- 3.1.3** in portakabins of containers:

- nabij de gebouwen op de adressen die op het polisblad zijn genoemd of,

- op locaties binnen Europa die niet op het polisblad zijn genoemd. Deze locaties zijn verzekerd tot 10% van de verzekerde som maar maximaal € 250.000 per locatie.

Uitgesloten is schade die:

- op een andere polis ten behoeve van verzekerde is gedekt of gedekt zou zijn als de dekking die dit artikel biedt niet zou bestaan;
- tijdens transport is ontstaan.

Onder transport wordt tevens verstaan het laden en lossen alsmede het verblijf van de gevaarsobjecten in het transportmiddel, ongeacht waar dat zich bevindt.

3.1.4 in gebouwen op locaties binnen Europa die niet op het polisblad zijn genoemd, tot 10% van de verzekerde som maar maximaal € 250.000 per locatie.

Uitgesloten is schade die op een andere polis ten behoeve van verzekerde is gedekt of gedekt zou zijn als de dekking die dit artikel verleent niet zou bestaan.

3.1.5 buiten gebouwen op locaties binnen Europa die niet op het polisblad zijn genoemd tot 10% van de verzekerde som maar maximaal € 250.000 per locatie met uitzondering van storm, water, stoom, atmosferische neerslag, inbraak, diefstal of poging daartoe, vandalisme, aanrijding, aanvaring en als gevolg daarvan afgevalen of uitgestroomde lading, werkstaking, relletjes of opstootjes.

Uitgesloten is schade die:

- op een andere polis ten behoeve van verzekerde is gedekt of gedekt zou zijn als de dekking die dit artikel biedt niet zou bestaan;
- tijdens transport is ontstaan.

Onder transport wordt tevens verstaan het laden en lossen alsmede het verblijf van de gevaarsobjecten in het transportmiddel, ongeacht waar dat zich bevindt.

3.2 Deze verzekering dekt tevens schade aan of verlies van parkeerinstallaties, -automaten, camera's, etc., die zich bevinden nabij de gebouwen op de adressen die op het polisblad zijn genoemd, door een verzekerd gevaar/gebeurtenis, met uitzondering van inbraak, diefstal of poging daartoe, vandalisme, werkstaking, relletjes of opstootjes.

3.3 Deze verzekering dekt tevens schade aan of verlies van afneembare delen van het verzekerde gebouw, die zich tijdelijk elders binnen Europa bevinden, door een verzekerd gevaar/gebeurtenis, als deze zaken zich bevinden:

- in gebouwen;
- buiten gebouwen. Echter met uitzondering van storm, water, stoom, atmosferische neerslag, inbraak, diefstal of poging daartoe, vandalisme, aanrijding, aanvaring, en als gevolg daarvan afgevalen of uitgestroomde lading, werkstaking, relletjes of -opstootjes.

Uitgesloten is schade die:

- op een andere polis ten behoeve van verzekerde is gedekt of gedekt zou zijn als de dekking die dit artikel biedt niet zou bestaan;
- tijdens transport is ontstaan.

Onder transport wordt tevens verstaan het laden en lossen alsmede het verblijf van de verzekerde gevaarsobjecten in het transportmiddel, ongeacht waar dat zich bevindt.

Artikel 4 Vergoeding boven het verzekerde bedrag

Indien niet of niet voldoende elders verzekerd, geeft deze verzekering bij een schade door een gedekt gevaar/gebeurtenis, boven het verzekerde bedrag, dekking voor:

4.1 Bereddingskosten worden vergoed zo nodig tot maximaal 50% boven de verzekerde som van de betreffende locatie.

4.2 Opruimingskosten worden vergoed tot maximaal € 125.000 per gebeurtenis of als dat meer blijkt te zijn tot maximaal 10% van de verzekerde som van de betreffende locatie zoals genoemd op de polis, maar niet meer dan € 500.000 per gebeurtenis.

4.3 De kosten van vervoer en opslag van de verzekerde gevaarsobjecten als gevolg van het tijdelijk niet beschikbaar zijn van de gebouwen worden vergoed, tot maximaal 10% van de verzekerde som van de betreffende locatie, maar niet meer dan € 500.000.

4.4 Schade aan door verzekerde gehuurde gebouwen in geval van inbraak (artikel 2.2.10) of vandalisme (artikel 2.2.11) als en voor zover deze ten laste van verzekerde komt wordt vergoed tot maximaal 10% boven de verzekerde som van de betreffende locatie.

4.5 Huurderving indien en voor zover dit geen onderdeel is van de bedrijfsschadevergoeding. De uitkeringstermijn is maximaal 52 achtereenvolgende weken, maar als niet tot herstel of herbouw wordt overgegaan, dan gedurende maximaal 13 achtereenvolgende weken. In beide gevallen wordt tot maximaal 10% van de verzekerde som van het betreffende gebouw vergoed.

Als verzekerde zowel eigenaar als gebruiker van het gebouw is, wordt de huurderving vastgesteld op basis van de economische huurwaarde van het gebouw.

4.6 Kosten die verzekerde krachtens wettelijk voorschrift of op last van de overheid moet maken tot maximaal € 25.000.

4.7 Schade aan tuinaanleg met alles wat daartoe behoort, alsmede de bestrating indien en voor zover deze schade ten laste komt van verzekerde, tot maximaal 10% van de verzekerde som van de betreffende locatie.

Uitgezonderd hiervan is schade door storm, tenzij de schade wordt veroorzaakt door het neerstorten van (onder)delen van het gebouw door de storm.

4.8 Als bedrijfsuitrusting/inventaris is verzekerd:

4.8.1 geld en geldswaardig papier (waaronder begrepen cheques, betaalkaarten, betaalpassen, chipkaarten e.d.), voor zover eigendom van verzekerde en aanwezig in de op het polisblad vermelde gebouwen, tot maximaal € 2.500 per gebeurtenis; Buiten die gebouwen zijn deze zaken alleen verzekerd tegen afpersing en beroving, tot maximaal € 2.500 per gebeurtenis.

4.8.2 de kosten van het vervangen, inregelen van sloten, (computer)kaarten of verdere afsluitmiddelen, wanneer deze vervanging het noodzakelijke gevolg is van diefstal van sleutels, toegangskaarten etc. Deze dekking geldt als de diefstal heeft plaatsgevonden op de verzekerde locatie, maar ook als deze plaatsvond bij directieleden of bevoegde personeelsleden thuis. Er is dekking tot maximaal € 2.500 per gebeurtenis.

4.8.3 het financieel nadeel door het als betaling van geleverde goederen en/of diensten in ontvangst nemen van vals geld, vals geldswaardig papier, ontvreemde of vervalste cheques, betaalkaarten, dan wel betaling door middel van ontvreemde of vervalste betaalpassen, chipkaarten en dergelijke. De schadevergoeding bedraagt maximaal € 2.500 per gebeurtenis.

Deze dekking is uitsluitend van toepassing als het financieel nadeel niet door een financiële instelling wordt vergoed.

4.9 De reconstructiekosten die worden gemaakt als gevolg van schade of verlies van administratieve en financiële gegevens, tekeningen, e.d., die aanwezig zijn op de op het polisblad genoemde locatie, door een verzekerd gevaar/gebeurtenis. Vergoed wordt maximaal € 125.000 per gebeurtenis of, als dat meer blijkt te zijn, maximaal 10% van het verzekerde bedrag voor de betreffende locatie, maar niet meer dan € 250.000 per gebeurtenis.

Artikel 5 Extra kosten (bedrijfsschade)

5.1 De extra kosten worden vergoed tot maximaal het bedrag van de vermindering van de bedrijfsschade dat binnen de schadevergoedingstermijn met de extra kosten is bereikt.

5.2 De extra kosten die met instemming van (de expert van) verzekeraars zijn gemaakt, worden volledig vergoed, zo nodig boven het verzekerde bedrag.

Artikel 6 Bekendheid en risicowijziging

In aanvulling op het bepaalde in artikel 7 "Mededelingsplicht/Risicoverzaging" van de Algemene Voorwaarden geldt het volgende:

6.1 De omschrijving van de gevaarsobjecten en van het op het polisblad vermelde bedrijf wordt aangemerkt als afkomstig van verzekerde.

6.2 Verzekeraars zijn bekend met de ligging, bouwaard, inrichting en gebruik van de gevaarsobjecten bij het begin van de overeenkomst alsmede met de belendingen.

6.3 Verzekerde heeft met betrekking tot de gevaarsobjecten de vrijheid tot aanbouw, verbouwing, vervanging, uitbreiding, afbraak, interne verplaatsing en andere wijzigingen over te gaan, alles binnen de grenzen van de op het polisblad vermelde omschrijving.

6.4 Als de/het op het polisblad vermelde:

- bestemming wijzigt, of
 - verzekerde gevaarsobjecten voor langer dan drie maanden buiten gebruik (zullen) zijn, of
 - gebouw voor langer dan drie maanden leeg staat (zal leegstaan), of
 - gebouw door krakers wordt gebruikt,
- geldt dat verzekerde daarvan zo spoedig mogelijk, maar uiterlijk binnen twee maanden nadat hij van de bedoelde wijziging op de hoogte is, mededeling dient te doen aan MSIG Insurance SE (de Verzekeraar). Bedoelde wijzigingen worden aangemerkt als een verzwarende van en/of toevoeging aan het risico en/of wijziging en/of uitbreiding van bedrijfsactiviteiten zoals bedoeld in artikel 7 "Mededelingsplicht/Risicoverzaging" van de Algemene Voorwaarden. De bedoelde wijzigingen hebben de gevolgen zoals die in artikel 7 "Mededelingsplicht/Risicoverzaging" van de Algemene Voorwaarden zijn beschreven.

Artikel 7 Voortaxatie

7.1 Als uit het polisblad blijkt dat de verzekerde gevaarsobjecten zijn gewaardeerd door (een) deskundige(n), dan is deze voortaxatie gedurende drie jaar geldig, te rekenen vanaf dagtekening van het taxatierapport. Het taxatierapport wordt geacht deel uit te maken van de overeenkomst. Als verzekeraars bewijzen dat sprake is van bedrog, verliest de deskundigentaxatie haar geldigheid.

7.2 Als op de verzekering van door (een) deskundige(n) getaxeerde gebouwen de indexclausule van toepassing is, dan is de voortaxatie gedurende zes jaar geldig, te rekenen vanaf de dagtekening van het taxatierapport. Verhoging of verlaging van het verzekerde bedrag als gevolg van indexering wordt geacht op dezelfde wijze te zijn getaxeerd.

7.3 Als na verloop van de genoemde termijnen geen nieuw taxatierapport is uitgebracht, dan blijft de voortaxatie gedurende een periode van twaalf maanden geldig als een partijtaxatie (zie artikel 7.4). Daarna wordt het verzekerde bedrag beschouwd als een opgave van verzekerde zelf.

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

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

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

Artikel 8 Schademelding en -vaststelling

8.1 Aanmelding

Verzekerde is verplicht verzekeraars zo spoedig als redelijkerwijs mogelijk is kennis te geven van iedere gebeurtenis waaruit voor de Verzekeraar een verplichting tot schadevergoeding kan ontstaan.

8.2 Benoeming experts

8.2.1 Inschakeling van experts

De schade en voor vergoeding in aanmerking komende kosten worden vastgesteld in onderling overleg of via het inschakelen van twee experts. Van die experts wordt één benoemd door de Verzekeraar en één door de verzekerde. Voor het geval dat deze experts geen overeenstemming bereiken, benoemen zij voorafgaande aan hun werkzaamheden een derde expert die binnen de grenzen van beide taxaties een bindende uitspraak zal doen.

8.2.2 Kosten van experts

Het salaris en de kosten van alle experts komen ten laste van de Verzekeraar, met dien verstande dat voor de door de verzekerde benoemde expert maximaal het bedrag wordt vergoed dat de Verzekeraar als salaris en kosten voor de door haar benoemde expert heeft betaald. Tot de kosten van een expert worden ook gerekend de kosten van de personen die door deze expert zijn ingeschakeld.

8.2.3 Als enige benoeming door nalatigheid of door gebrek aan overeenstemming niet tot stand komt, zal een benoeming op verzoek van de meest gerede partij door de Voorzitter van de Kamer van Koophandel te Amsterdam of Rotterdam voor beide partijen bindend zijn.

De partij van wie dit verzoek uitgaat, zal daarvan aan de wederpartij kennis geven.

8.2.4 Medewerking aan de omschreven gang van zaken houdt voor de Verzekeraar geen erkenning van vergoedingsplicht in.

8.3 Medewerking

Verzekerde en de Verzekeraar zijn verplicht de experts alle medewerking te geven die deze voor een juiste taakvervulling nodig oordelen, waaronder het ter inzage geven van de polis en andere administratieve gegevens, alsmede het verschaffen van inlichtingen omtrent oorzaak, toedracht en omvang van de schade.

Artikel 9 Schade en omvang van de vergoeding

9.1 De verplichting van de Verzekeraar tot schade-uitkering bestaat uit:

- 9.1.1** zaakschade: naar keuze van verzekeraars:
 - het verschil tussen de waarde van de verzekerde gevaarsobjecten onmiddellijk voor en onmiddellijk na de gebeurtenis of
 - de herstelkosten onmiddellijk na de gebeurtenis van die zaken, die naar het oordeel van de experts voor herstel vatbaar zijn, en ook
 - bij verzekering op basis van nieuwwaarde - door de gebeurtenis veroorzaakte en door het herstel niet opgeheven waardevermindering;

9.1.2 bedrijfsschade;

9.1.3 het bedrag van de vergoedingen boven het verzekerde bedrag overeenkomstig artikel 4;

9.1.4 het bedrag overeenkomstig artikel 5.

9.2 Bij de bepaling van de waarde van de verzekerde gevaarsobjecten onmiddellijk voor de gebeurtenis wordt uitgegaan van de waardegrondslag zoals hieronder genoemd, terwijl bij de vaststelling van de waarde onmiddellijk na de gebeurtenis met deze waardegrondslag rekening zal worden gehouden.

9.2.1 In geval van verzekering op basis van een geldige voortaxatie: het bedrag van de voortaxatie.

9.2.2 Als er geen geldige voortaxatie is, in geval van verzekering van:

- 9.2.2.1** gebouwen:
 - de herbouwwaarde als:

- verzekerde binnen twaalf maanden na de schadedatum meedeelt dat tot herstel of herbouw, al dan niet op dezelfde plaats wordt overgegaan en het herstel/de herbouw binnen vierentwintig maanden na de schadedatum begint;
- deze lager is dan de verkoopwaarde;
- op het gebouw een herbouwplicht rust.
- de herbouwwaarde met afschrijving als:
 - schade aan het dak door hagel is ontstaan. Als schade aan het dak is ontstaan door inslag van hagel zal bij de vaststelling van de schade een aftrek worden toegepast die afhankelijk is van de staat van onderhoud van het beschadigde deel. Ook zal rekening worden gehouden met de afschrijving van het dak binnen een levensduur die voor de betreffende dakbedekking reëel is;
 - schade aan asbestdelen is ontstaan door een verzekerde gebeurtenis. Als schade aan asbesthoudende delen is ontstaan, zal een aftrek op de schade worden toegepast evenredig met de afschrijving op die delen. De afschrijving op asbestdelen wordt voor de toepassing van dit artikel vastgesteld op een lineaire afschrijving over de periode van 30 jaren vanaf de verwerking van het materiaal in of aan het gebouw.
- de verkoopwaarde als:
 - het gebouw ter verkoop stond aangeboden;
 - het gebouw door de bevoegde autoriteiten onbewoonbaar of onbruikbaar was verklaard;
 - het gebouw langer dan negen maanden leeg stond of buiten gebruik was;
 - het gebouw geheel of gedeeltelijk langer dan drie maanden is gekraakt;
 - verzekerde niet binnen twaalf maanden na de schadedatum heeft medegedeeld dat tot herstel of herbouw wordt overgegaan en het herstel/de herbouw niet binnen vierentwintig maanden na de schadedatum is begonnen.

Als verzekerde evenwel binnen twaalf maanden na de schadedatum meedeelt dat tot herstel of herbouw zal worden overgegaan: de herbouwwaarde, mits met het herstel/de herbouw binnen vierentwintig maanden na de schadedatum is begonnen.

- de sloopwaarde als:

- verzekerde vóór de schade al het voornemen had het gebouw af te breken;
- het gebouw bestemd was voor afbraak of onteigening.

9.2.2.2 bedrijfsuitrusting/inventaris: de nieuwwaarde.

De vervangingswaarde wordt aangehouden:

- als verzekerde reeds voor de schade het voornemen had het bedrijf te beëindigen;
- als niet tot voortzetting van het bedrijf en herinvestering wordt overgegaan;
- als van voortzetting van het bedrijf en/of herinvestering niet binnen twaalf maanden na de schadedatum aan de Verzekeraar schriftelijk mededeling wordt gedaan;
- voor zaken waarvan de vervangingswaarde minder bedraagt dan 40% van de nieuwwaarde;
- voor zaken die onttrokken zijn aan het gebruik waarvoor zij zijn bestemd;
- voor motorrijtuigen (waaronder brom- en snorfietsen), caravans en andere aanhangwagens, vaartuigen, alsmede onderdelen daarvan;
- voor kunstvoorwerpen, antiek en zeldzame zaken.

9.2.2.3 goederen: de kostprijs of de vervangingswaarde als dit een lager bedrag is.

In geval van verkochte doch niet geleverde goederen, die nog voor rekening en risico van verzekerde zijn: de verkoopprijs.

9.2.2.4 Als een andere waarde dan in artikel 9.2.1 of 9.2.2 is omschreven is overeengekomen: die andere waarde.

9.3 Bij verzekering op basis van indexering wordt met inwerking van de index op het verzekerde bedrag onmiddellijk voor de gebeurtenis rekening gehouden, tot het eventueel overeengekomen maximum.

9.4 Overschotten van te hoog verzekerde gevaarsobjecten worden aangewend voor tekorten op te laag verzekerde gevaarsobjecten.

9.5 Tenzij hiervoor een afzonderlijk bedrag is verzekerd, wordt het huurdersbelang geacht te zijn begrepen onder het voor bedrijfsuitrusting/inventaris verzekerde bedrag.

9.6 De schadevergoedingstermijn voor bedrijfsschade wordt beperkt tot dertien weken als:

- na een gebeurtenis de daardoor getroffen bedrijfsactiviteiten niet worden voortgezet;
- binnen dertien weken na de gebeurtenis geen pogingen in het werk zijn gesteld om de bedrijfsactiviteiten te hervatten.

Wanneer verzekerde echter op grond van wettelijke of contractuele bepalingen verplicht is tot doorbetaling van beloningen en daarmee verband houdende sociale lasten, wordt hiervoor een maximale schadevergoedingstermijn van 26 weken aangehouden, tenzij de op het polisblad genoemde schadevergoedingstermijn korter is.

9.7 De verplichting van de Verzekeraar tot schadevergoeding geldt tot ten hoogste het verzekerde bedrag, echter vermeerderd met het bedrag van de vergoedingen boven het verzekerde bedrag overeenkomstig artikel 4 en 5.2.

9.8 Evenredigheidsbepaling

9.8.1 In geval van zaakschade is schadevergoeding slechts naar evenredigheid verschuldigd als het verzekerde bedrag lager is dan de waarde van de verzekerde gevaarsobjecten onmiddellijk voor de gebeurtenis.

9.8.2 In geval van bedrijfsschade is schadevergoeding slechts naar evenredigheid verschuldigd wanneer het verzekerde bedrag lager is dan de brutowinst die behaald zou zijn als de bedrijfsschade niet zou zijn ontstaan.

Als de clause Overdekking en Restitutie van toepassing is, wordt bij bovengenoemde schadevergoeding rekening gehouden met de in deze clause genoemde percentages.

9.8.3 Vergoedingen uit hoofde van artikel 4 worden volledig verleend tot de daarvoor verzekerde maxima. De evenredigheidsbepaling is niet van toepassing.

9.9 Premier risque bepaling

9.9.1 Ten aanzien van de onder deze verzekering verleende dekkingen op basis van 'premier risque' (het bedrag dat in geval van schade of verlies maximaal wordt vergoed, ongeacht de werkelijke waarde van de verzekerde gevaarsobjecten onmiddellijk voor de gebeurtenis) geldt dat de in artikel 9.8 omschreven evenredigheidsbepaling niet van toepassing is.

9.9.2 Als een eigen risico van toepassing is, wordt het schadebedrag dat na aftrek van het toepasselijk eigen risico resteert, vergoed tot maximaal het premier risque bedrag.

9.10 Elke verschuldigde schadevergoeding zal door de Verzekeraar worden voldaan binnen vier weken na ontvangst van alle noodzakelijke gegevens. Verzekeraars zullen nooit eerder in verzuim zijn dan vanaf vier weken na deze ontvangst.

9.11 Als een verzekerde één of meer in de polis opgenomen verplichtingen niet of niet volledig is nagekomen, kan de Verzekeraar de schade-uitkering verminderen met de schade die deze daardoor lijdt.

9.12 In afwijking van art. 7:962 lid 3 tweede zin BW nemen verzekeraars geen regres op verzekeringnemer en/of verzekerde, tenzij verzekeringnemer en/of verzekerde de schade heeft veroorzaakt met opzet in de zin van deze verzekering.

Artikel 10 Roerende zaken van derden

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

Artikel 11 Andere verzekeringen

In afwijking van het bepaalde in Artikel 8 Samenloop van de Algemene Voorwaarden geldt het volgende:

11.1 Verzekerde is verplicht opgave te doen van alle hem bekende overige verzekeringen die tijdens de gebeurtenis dekking boden tegen schade aan de verzekerde gevaarsobjecten en/of (een onderdeel van de) bedrijfsschade.

11.2 Als het verzekerde gevaarsobject of de bedrijfsschade eveneens is verzekerd op een daartoe speciaal afgesloten verzekering gaat deze speciale verzekering te allen tijde voor. Onder 'speciaal afgesloten verzekering' worden verstaan: glasverzekering, kostbaarhedenverzekering, elektronica (bedrijfsschade)-verzekering, machinebreuk (bedrijfsschade) verzekering, constructie all risks (bedrijfsschade)verzekering, 'advance profit' verzekering, reconstructiekostenverzekering, huurdervingverzekering.

Artikel 12 Overgang zakelijk belang

12.1 Ten aanzien van de verzekerde gebouwen en inventaris geldt dat de verzekering het zakelijk belang volgt.

12.1.1 Na overgang van het zakelijk belang door overlijden kunnen zowel de nieuwe verzekerde als de Verzekeraar binnen drie maanden nadat zij van die overgang kennis hebben gekregen, de overeenkomst met inachtneming van een termijn van twee maanden opzeggen.

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

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

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

Artikel 13 Duur en einde van de verzekering

In afwijking van het bepaalde in Artikel 6.1 Duur en einde van de verzekering van de Algemene Voorwaarden, geldt dat het begin en het einde van de verzekering beide zijn om 12.00 uur lokale tijd ter plaatse waar de gevaarsobjecten zich bevinden.



MSIG
EUROPE

Zaak- en bedrijfsschadeverzekering

Model ZBV 2025

MSIG Europe SE - Bijkantoor Nederland
Van Heuven Goedhartlaan 939, Amstelveen
Postbus 2190, 1180 ED Amstelveen

Tel. +31 (0)20 503 1100 – msig-europe.nl

Handelsregister 64815323 - BTW NL8558.65.817.B.01

Bank (EUR): IBAN NL76ABNA0636720675 BIC ABNANL2A

Hoofdkantoor: MSIG Europe SE, Koning Albert II-laan 37, 1030 Brussel, België

Versie 19022025