

# **CompleetVerzekerd Mijn bedrijf Bedrijfsschade**

## *Aanvullende Voorwaarden Detailhandel Versie 2.0*

*Informatie voor de ondernemer*

### **Belangrijk**

*De Aanvullende Voorwaarden Bedrijfsschade Detailhandel vormen één geheel met de Algemene Voorwaarden CompleetVerzekerd Mijn bedrijf. De Algemene Voorwaarden zijn op het hele pakket van toepassing. In dit document vindt u de voorwaarden die speciaal voor uw Bedrijfsschadeverzekering gelden. Als er Bijzondere Voorwaarden voor u van toepassing zijn, vindt u deze op uw polisblad.*

### **De oplossing dichtbij**

*De Zeeuwse is uw regionale verzekeringsmaatschappij. Vanuit ons kantoor in Middelburg werken wij uitsluitend samen met onafhankelijke verzekeringsadviseurs, omdat die u het beste advies kunnen geven. Wij bieden verzekeringen voor zowel ondernemers als particulieren.*

*Van oorsprong is Zuidwest-Nederland ons werkgebied. Maar we zijn ook in andere regio's actief, met name voor agrarische verzekeringen. Door samenwerking met regionale partners kunnen wij de risico's en de verzekeringswensen van onze klanten goed inschatten. En dat merkt u aan de kwaliteit en het maatwerk van onze producten.*

# ***Wat vindt u waar?***

<b>Artikel 1</b>	<b><i>Wat houdt de Bedrijfsschadeverzekering in?</i></b>	<b>3</b>
	<i>1.1 Wat is wel en wat is niet verzekerd?</i>	3
	<i>1.2 Welke extra kosten vergoeden wij?</i>	6
	<i>1.3 Welke schade vergoeden wij niet?</i>	7
<b>Artikel 2</b>	<b><i>Hoe werkt het als u schade heeft?</i></b>	<b>9</b>
	<i>2.1 Wie stelt de schade en de extra kosten vast?</i>	9
	<i>2.2 Hoe vergoeden wij de schade?</i>	9
	<i>2.3 Wanneer keren wij de schade aan u uit?</i>	10
<b>Artikel 3</b>	<b><i>Wat is nog meer voor u van belang?</i></b>	<b>11</b>
	<i>3.1 Algemeen</i>	11
	<i>3.2 Opgaaf brutowinst</i>	11
	<i>3.3 Welke wijzigingen moet u doorgeven?</i>	12

## ***Begrippenlijst*** **14**

Ziet u in de voorwaarden een woord onderstreept staan? Dan vindt u een toelichting in de begrippenlijst. De eerste keer dat het woord voorkomt in de tekst, hebben wij dit onderstreept.

# Artikel 1

## Wat houdt de Bedrijfsschadeverzekering in?

In dit artikel leest u wat de Bedrijfsschadeverzekering inhoudt. U ziet wat wel en wat niet is verzekerd. En welke extra kosten wij vergoeden. Ook vindt u een overzicht van de schade die niet gedekt is.

### 1.1 Wat is wel en wat is niet verzekerd?

Hieronder ziet u snel wat er verzekerd is.

#### 1.1.1 Bedrijfsschade door een onzekere gebeurtenis bij u

Ontstaat er tijdens de looptijd van de verzekering schade aan uw bedrijfsruimte? Of raakt inventaris/goederen in uw bedrijfsruimte beschadigd of gaat deze verloren? En kunt u uw bedrijfsactiviteiten daardoor niet meer of nog maar gedeeltelijk voortzetten? Dan vergoeden wij tot het verzekerd bedrag de bedrijfsschade die als gevolg hiervan tijdens de uitkeringstermijn ontstaat. Heeft u volgens artikel 3.2 opgaaf gedaan van de brutowinst? Dan heeft u ook recht op een overdekking van 50%.

Voorwaarde voor vergoeding van uw bedrijfsschade is wel dat de schade aan uw bedrijfsruimte en/of inventaris/goederen of het verlies van uw inventaris/goederen veroorzaakt is door een onzekere gebeurtenis die hieronder is genoemd:

- a. Aanrijding of aanvaring.
- b. Afpersing en beroving waarbij de dader geweld tegen personen gebruikt of daarmee dreigt.
- c. Blikseminslag.
- d. Brand en het blussen daarvan.
- e. Breuk van ruiten die deel uitmaken van het bedrijfsgebouw en breuk van glas van toonbanken, vitrines, legplaten, spiegels of een aquarium.
- f. Diefstal of een poging daartoe.  
Dit geldt alleen als iemand door middel van braak het bedrijfsgebouw is binnengedrongen of heeft geprobeerd binnen te dringen. Wordt het bedrijfsgebouw ook door anderen gebruikt? Dan moeten er sporen van braak zijn aan uw bedrijfsruimte.
- g. Inslag van hagelstenen.
- h. Koelschade.  
Wij vergoeden de bedrijfsschade tot maximaal € 5.000,- per gebeurtenis.
- i. Luchtverkeer.
- j. Neerslag.  
Schade door:
  - neerslag die onvoorzien uw bedrijfsruimte binnenkomt door een lekkage of door het overlopen van daken, balkons, dakgoten of daarop aangesloten afvoerpijpen;
  - neerslag die onvoorzien stroomt uit de afvoerpijpen van daken, balkons of dakgoten die zich bevinden in het bedrijfsgebouw;
  - hevige plaatselijke neerslag.

k. Olie.

Schade door olie die onvoorzien is gestroomd uit de verwarmingsinstallatie van uw bedrijfsruimte of uit tanks, leidingen of radiatoren die deel uitmaken van deze installatie.

l. Ontploffing.

m. Overspanning door bliksem.

Heeft u schade door overspanning? Dan vergoeden wij de bedrijfsschade tot maximaal 25% van het verzekerd bedrag. De maximumvergoeding bedraagt nooit meer dan € 50.000,- per gebeurtenis.

n. Rook of roet.

Schade door rook of roet onvoorzien vrijgekomen uit een verwarmingsinstallatie die op een schoorsteen is aangesloten.

o. Sneeuwdruk.

Heeft het bedrijfsgebouw een plat dak of een gedeeltelijk plat dak? En ontstaat er door sneeuwdruk schade? Wij vergoeden dan de bedrijfsschade tot maximaal het verzekerd bedrag. De maximum vergoeding bedraagt nooit meer dan € 500.000,- per gebeurtenis.

p. Storm.

q. Vandalisme.

Schade door vandalisme doordat iemand door middel van braak het bedrijfsgebouw is binnengedrongen of heeft geprobeerd binnen te dringen. Wordt het bedrijfsgebouw ook door anderen gebruikt? Dan moeten er sporen van braak zijn aan uw bedrijfsruimte.

r. Water of stoom.

Schade die ontstaat:

- als door een mankement of bevrozing water of stoom onvoorzien stroomt of ontsnapt uit een waterleiding-, cv- of airconditioninginstallatie of uit daarop blijvend aangesloten onderdelen of toestellen (met uitzondering van een sprinklerinstallatie).
- als uit de automatische sprinklerinstallatie onvoorzien water stroomt (zie ook artikel 1.3.8);
- door breuk van een aquarium.

### 1.1.2 *Eigen gebrek*

Is de in artikel 1.1.1 genoemde gebeurtenis het gevolg van eigen gebrek? Dan vergoeden wij de bedrijfsschade ook. Alleen voor sneeuwdruk (genoemd onder artikel 1.1.1 o) geldt dit niet.

### 1.1.3 *Bedrijfsschade door een onzekere gebeurtenis elders*

Ook door gebeurtenissen buiten uw bedrijf kan het voorkomen dat u uw bedrijfsactiviteiten niet of nog maar gedeeltelijk kunt voortzetten. In een aantal gevallen vergoeden wij dan ook de bedrijfsschade, die gedurende de uitkeringstermijn ontstaat. Soms geheel en soms gedeeltelijk. Uw bedrijfsschade moet terug te voeren zijn op een onzekere gebeurtenis, die zich elders heeft voorgedaan. Deze onzekere gebeurtenis moet hebben plaatsgevonden tijdens de looptijd van de verzekering en moet hebben geleid tot één van de volgende situaties:

- a. Afsluiting van uw bedrijf of het winkelcentrum/bedrijfsterrein waar uw bedrijf is gevestigd. Het kan zowel om gehele als gedeeltelijke afsluiting gaan. Voorwaarde is wel dat de afsluiting:
  - het gevolg is van een gebeurtenis als vermeld in artikel 1.1.1;
  - een ander bedrijf door deze gebeurtenis getroffen is;
  - u uw bedrijf uitoefent in hetzelfde bedrijfsgebouw als dit andere bedrijf.
- b. Afzetten van een straat of toeweg over water waardoor uw bedrijfsruimte niet bereikbaar is. Voorwaarde is wel dat de afzetting het gevolg is van materiële schade aan een nabijgelegen pand door een onzekere gebeurtenis.

- c. Wegvallen van de watervoorziening, elektriciteits- of gaslevering of internetverbinding doordat het toeleveringsbedrijf<sup>1</sup> getroffen wordt door een gebeurtenis die is omschreven in artikel 1.1.1 van deze voorwaarden. Daarnaast moet de storing of stilstand bij het toeleveringsbedrijf langer dan zes uur achter elkaar duren.
- d. Sluiting van een publiekstrekker, die zich niet meer dan één kilometer van uw bedrijfsruimte bevindt. De sluiting moet het gevolg zijn van een in artikel 1.1.1 genoemde gebeurtenis.
- e. Stagnatie van de leveringen aan uw bedrijf of stagnatie van uw leveringen aan klanten. De onmogelijkheid om te leveren moet het gevolg zijn van een in artikel 1.1.1 genoemde gebeurtenis bij een ander bedrijf in Nederland.
- f. Schade aan machines of andere zaken die u voor uw bedrijfsvoering nodig heeft. Deze schade moet het gevolg zijn van een in artikel 1.1.1 genoemde gebeurtenis bij een ander bedrijf in Nederland, waar uw machines of andere zaken op dat moment zijn voor onderhoud of reparatie.

Voor de onderdelen d tot en met f geldt een vergoeding tot maximaal 10% van het verzekerd bedrag per gebeurtenis.

#### 1.1.4 *Bedrijfsschade door schade of verlies op bijzondere plekken*

Is er inventaris/goederen buiten uw bedrijfsruimte? En ontstaat hieraan tijdens de looptijd van de verzekering schade of gaat deze verloren? Dan heeft u toch dekking voor bedrijfsschade als uw inventaris/goederen zich bevindt op de hierna genoemde bijzondere plekken:

- a. In trappenhuisen, kelders, kelderboxen en de bijgebouwen van het bedrijfsgebouw heeft u dezelfde dekking als genoemd in artikel 1.1.1. In geval van diefstal of een poging daartoe en vandalisme is er alleen dekking als er sporen van braak zijn aan de betreffende ruimte. Wanneer voor diefstalpreventie bijzondere voorwaarden staan vermeld op uw polisblad, dan gelden die eisen hier ook. Als de beveiliging niet voldoet aan deze eisen, is de schade niet gedekt.
- b. Buiten het bedrijfsgebouw maar op het perceel. Bijvoorbeeld aan de buitenkant van het bedrijfsgebouw, onder afdaken of op het bedrijfsterrein. U heeft dezelfde dekking als genoemd in artikel 1.1.1. Wij verzekeren alleen niet de schade door neerslag, storm, vandalisme en diefstal of een poging daartoe.

#### 1.1.5 *Bedrijfsschade door een storing in uw website*

Ontstaat er tijdens de looptijd van de verzekering een storing in het functioneren van de website van uw bedrijf? Dan heeft u ook dekking voor bedrijfsschade. Voorwaarde voor die dekking is dat:

- a. de storing invloed heeft op de transacties die derden via de website kunnen starten en/of voltooien;
- b. de storing niet uitsluitend betrekking heeft op het betalingsverkeer;
- c. de storing langer duurt dan 24 uur achtereen;
- d. de oorzaak van de storing ligt buiten de invloedssfeer van verzekerde zelf;
- e. het webserverstelsel, inclusief datacommunicatie en betalingssysteem, storingsvrij heeft gefunctioneerd gedurende 30 dagen voorafgaand aan de storing.

Voor deze dekking geldt een vergoeding tot maximaal 25% van het verzekerd bedrag. Op deze dekking wordt nooit meer vergoed dan € 50.000,- per gebeurtenis.

<sup>1</sup> Hieronder vallen ook pompstations, tussenstations, onderstations, schakelstations, transformatorhuizen, internetproviders, buizen, pijpen, leidingen, hoogspanningsmasten en toebehoren, kabels en andere zaken die zich bevinden tussen de genoemde bedrijven en uw bedrijfsruimte

## 1.2 **Welke extra kosten vergoeden wij?**

Als uw schade onder de dekking valt, vergoeden wij vaak ook nog andere kosten. Het gaat om kosten die u maakt. Of kosten van externe partijen die zijn ingeschakeld vanwege uw schade.

### 1.2.1 *Volledige vergoeding*

Voor de expertisekosten krijgt u een volledige vergoeding.

Wij vergoeden de kosten van:

- de deskundige die wij zelf inschakelen;
- de deskundige die u eventueel inschakelt. Wij vergoeden niet meer dan het bedrag dat wij aan onze deskundige betalen;
- een eventuele derde deskundige.

### 1.2.2 *Maximum vergoeding*

Voor de drie hieronder genoemde kosten geldt dat de vergoeding is gemaximeerd.

#### **Redelijke kosten**

Maakt u tijdens de uitkeringstermijn redelijke kosten om zo bedrijfsschade te voorkomen of te verminderen? Dan vergoeden wij deze kosten tot maximaal het bedrag waarmee de bedrijfsschade is voorkomen of verminderd.

*Let op!*

In de gevallen waarin de vergoeding voor bedrijfsschade beperkt is tot een in artikel 1.1.1 aangegeven bedrag of percentage geldt dit ook hier.

#### **Kosten die u maakt met onze toestemming**

Maakt u tijdens de uitkeringstermijn in overleg met ons en met onze toestemming kosten om bedrijfsschade te voorkomen of te verminderen? Dan vergoeden wij deze kosten. Dit doen wij ook als de genomen maatregelen geen of maar een beperkt resultaat hebben gehad.

#### **Reconstructiekosten**

Wij vergoeden de kosten die u maakt voor het herstel van uw administratie (reconstructiekosten) tot maximaal het bedrag dat vermeld staat op uw polisblad. Dit bedrag is per gebeurtenis. Onder de dekking valt ook de administratie van derden die u in beheer heeft. U mag uw administratie op een andere manier opzetten. Wanneer de kosten hierdoor hoger uitkomen, zijn deze voor uw eigen rekening.

*Let op!*

U komt alleen voor vergoeding van de kosten van herstel van een geautomatiseerde administratie in aanmerking als u een goede back-up-procedure heeft. Hierbij maakt u reservekopieën van alle gegevensbestanden van de programma's die u in gebruik heeft.

Hieronder staan de voorwaarden voor een goede back-up-procedure:

- a. De volledige back-up is niet ouder dan een week;
- b. De back-up van de programma's zijn van de meest recente versies die u gebruikt;
- c. U controleert goed de leesbaarheid en bruikbaarheid van de back-up;
- d. U heeft twee gelijke versies van de back-up beschikbaar;
- e. U bergt de informatiedragers op zonder ze te beschadigen en op een veilige plaats.  
Bijvoorbeeld één in een datasafe en één in een ander gebouw.

### 1.3 Welke schade vergoeden wij niet?

De Bedrijfsschadeverzekering heeft een ruime dekking. Maar wij vergoeden niet alles. Hieronder leest u welke schade wij niet vergoeden. En welke uitzonderingen daarop bestaan.

#### 1.3.1 Atoomkernreacties, molest en natuurgeweld

Wij vergoeden geen schade die is veroorzaakt door of voortvloeit uit:

- atoomkernreacties (zie toelichting in kader hierna);
- molest. Wij moeten dan bewijzen dat de schade hierop is terug te voeren;
- aardbeving en vulkanische uitbarstingen.

#### **Toelichting atoomkernreacties**

1.3.2

##### *Geen dekking*

Wij vergoeden geen schade die is veroorzaakt door, opgetreden bij of voortgevloeit uit atoomkernreacties. Ongeacht hoe deze zijn ontstaan.

##### *Wel dekking*

Wij vergoeden wel schade die is veroorzaakt door radioactieve nucliden. Deze nucliden moeten zich dan buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke, onderwijskundige of (niet-militaire) beveiligingsdoeleinden. (Onder kerninstallatie wordt verstaan een kerninstallatie in de zin van de Wet Aansprakelijkheid kernongevallen (Staatsblad 1979-225). Evenals een kerninstallatie aan boord van een schip.) Hiervoor moet de betreffende instantie, voor zover dit vereist is, een vergunning van de overheid hebben gekregen. Deze vergunning moet betrekking hebben op het ontwikkelen, gebruiken, opslaan en het zich ontdoen van radioactieve stoffen.

##### *Opzet of roekeloosheid*

Wij vergoeden geen schade die is ontstaan door of voortvloeit uit:

- opzet;
- roekeloosheid.

#### 1.3.3 Waterschade

Wij vergoeden geen schade die is ontstaan door of voortvloeit uit:

- a. overstroming. Wij vergoeden wel schade ontstaan door brand of ontploffing als een gevolg van overstroming;
- b. (hevige plaatselijke) neerslag die op een andere manier binnendringt dan omschreven in artikel 1.1.1 sub j;
- c. grondwater;
- d. het terugstromen van water via afvoerleidingen.

#### 1.3.4 Geleidelijke of voorzienbare schade

Wij vergoeden geen schade die ontstaat door of voortvloeit uit:

- a. slecht of achterstallig onderhoud;
- b. bouw-, montage-, ontwerp- en constructiefouten;
- c. gebruik van ondeugdelijke materialen;
- d. instorting;
- e. slijtage;

f. in- of verzakking.

Deze uitsluitingen hebben geen gevolgen voor de dekking voor eigen gebrek zoals genoemd in artikel 1.1.2.

#### 1.3.5 *Milieuschade*

Wij vergoeden geen:

- schade die het gevolg is van of verband houdt met het ongedaan maken van een verontreiniging van de bodem, het oppervlaktewater of een al dan niet ondergronds(e) water of watergang;
- schade die veroorzaakt is door, opgetreden bij of voortvloeit uit depositie vanuit de lucht van stoffen die direct of indirect de zuurgraad van de bodem of het oppervlaktewater beïnvloeden.

#### 1.3.6 *Illegale activiteiten*

Wij vergoeden geen schade die is ontstaan:

- door of in verband met illegale activiteiten in uw bedrijfsruimte. Het is niet van belang of u op de hoogte was van deze illegale activiteiten;
- gedurende de periode waarin illegale activiteiten in uw bedrijfsruimte plaatsvinden. Het is niet van belang of u hiermee bekend was en of de schade verband houdt met deze illegale activiteiten.

#### 1.3.7 *Belang van een ander*

Wij vergoeden geen schade aan het belang van een ander als deze zelf een verzekering heeft afgesloten.

#### 1.3.8 *Schade door een sprinklerinstallatie*

De dekking voor schade door een sprinklerinstallatie zoals genoemd in artikel 1.1.1 sub r geldt niet als deze is veroorzaakt door of voortvloeit uit:

- a. het herstel of de verandering van het bedrijfsgebouw;
- b. het herstel, de verwijdering of de uitbreiding van de sprinklerinstallatie;
- c. bevriezing door uw eigen nalatigheid;
- d. omstandigheden waarvan u op de hoogte was.



# Artikel 2

## Hoe werkt het als u schade heeft?

Als u schade heeft, wilt u natuurlijk dat alles zo snel mogelijk weer in orde komt. Neem daarom direct nadat u de schade heeft ontdekt, contact op met uw verzekeringsadviseur. Hij kan u verder helpen. Wilt u weten welke algemene voorwaarden gelden voor de schadeafhandeling? Lees dan de Algemene Voorwaarden van CompleetVerzekerd Mijn bedrijf. Hieronder leest u wat er specifiek geldt voor de Bedrijfsschadeverzekering.

### 2.1 Wie stelt de bedrijfsschade en de extra kosten vast?

Wij kunnen de bedrijfsschade en de eventuele extra kosten op twee manieren vaststellen:

1. Wij stellen de bedrijfsschade en de extra kosten samen met u of uw verzekeringsadviseur vast;
2. Wij schakelen een deskundige in. Deze stelt de bedrijfsschade en de extra kosten vast.

Wij beslissen hoe de bedrijfsschade en extra kosten worden vastgesteld. In het tweede geval kunt u ook een eigen deskundige inschakelen. Als u hier voor kiest, laat u ons dit dan vóór de schadevaststelling weten. Onze deskundige en die van u beoordelen daarna de schade. Worden zij het niet met elkaar eens? Dan komt er een derde deskundige. Vooraf hebben zij deze al aangewezen. Hij doet een bindende uitspraak. Daarbij blijft hij binnen de grenzen van de bedragen die zijn vastgesteld door beide deskundigen.

### 2.2 Hoe vergoeden wij de schade?

De hoogte van de bedrijfsschade stellen wij vast door te bepalen hoeveel de brutowinst is gedaald door vermindering van de productie en/of omzet. Vermindering van brutowinst die ook zou zijn opgetreden als de gedekte gebeurtenis niet had plaatsgevonden valt niet onder de verzekerde bedrijfsschade.

#### Vergoeding

De vergoeding is gelijk aan het bedrag aan bedrijfsschade en kosten dat is vastgesteld. De vergoeding voor bedrijfsschade zal nooit hoger zijn dan 150% van het verzekerd bedrag. Als u geen aanspraak kunt maken op overdekking, wordt nooit meer dan het verzekerd bedrag vergoed.

#### Gespreide uitkering

Tenzij wij uitkering in één bedrag met u afspreken, vergoeden wij uw bedrijfsschade gespreid. Wij doen dit door de bedrijfsschade periodiek uit te keren naarmate deze door u wordt geleden. U ontvangt de vergoeding zo lang als nodig is:

- om het bedrijfsgebouw op dezelfde plaats en in dezelfde stijl te herbouwen en om voor uw bedrijfsuitoefening noodzakelijke inventaris/goederen te vervangen;
- en/of zolang als (daarna nog) nodig is om de brutowinst weer op het peil te krijgen van vóór de gebeurtenis;
- maar nooit langer dan de maximale duur van de uitkeringstermijn.

*Let op!*

Is er vertraging door een grondsanering? Of ontstaat er vertraging door een reden die niet direct te maken heeft met een gedekte gebeurtenis? Dan ontvangt u geen vergoeding voor bedrijfsschade tijdens deze periode van de uitkeringstermijn. Dit geldt niet als de vertraging veroorzaakt is door weersomstandigheden.

De uitkeringstermijn gaat in op de dag dat de bedrijfsschade ontstaat en eindigt in elk geval aan het einde van de uitkeringstermijn. Heeft een gedekte gebeurtenis plaatsgevonden tijdens de looptijd van de verzekering? Dan heeft tussentijdse beëindiging van de verzekering geen invloed op uw recht op uitkering.

*Beperking van de uitkeringstermijn*

Wij beperken de uitkeringstermijn tot maximaal tien weken:

- als u stopt met het bedrijf;
- als u binnen deze periode niet probeert om het bedrijf op de oude voet voort te zetten;
- als u een ander bedrijf in uw bedrijfsruimte gaat uitoefenen.

*Extra kosten*

Als de bedrijfsschade gedekt is, vergoeden wij de extra kosten zodra deze zijn gemaakt met inachtneming van artikel 2.3.

**2.3 Wanneer keren wij de schade aan u uit?**

Wij keren een gedekte schade binnen vier weken uit. Deze termijn gaat in op de dag dat wij alle noodzakelijke gegevens hebben ontvangen. Wij vergoeden de wettelijke rente vanaf het moment dat deze betaaltermijn is verstreken.

# Artikel 3

## Wat is nog meer voor u van belang?

*In dit artikel leest u over enkele onderwerpen die verder nog van belang zijn.*

*Want wat moet u doen als uw situatie verandert? U leest welke wijzigingen u aan ons door moet geven.*

### 3.1 Algemeen

#### 3.1.1 Andere verzekering dekt de schade

Is de schade ook geheel of gedeeltelijk gedekt op één of meer andere verzekeringen? Of zou de schade geheel of gedeeltelijk op één of meer andere verzekeringen zijn gedekt als deze Bedrijfsschadeverzekering niet zou bestaan? Dan gelden de volgende voorwaarden:

- deze Bedrijfsschadeverzekering geldt als laatste;
- deze Bedrijfsschadeverzekering geldt alleen boven het recht op vergoeding dat is toegekend of zou zijn toegekend als de onderhavige verzekering er niet zou zijn geweest.

#### 3.1.2 Einde van de verzekering

Naast de in de Algemene Voorwaarden genoemde gevallen eindigt de verzekering zodra:

- u het bedrijf door verkoop of op andere wijze aan een ander heeft overgedragen;
- u het bedrijf heeft beëindigd;
- u het bedrijf buiten Nederland gaat uitoefenen.

### 3.2 Opgaaf brutowinst

#### 3.2.1 Opgaaf brutowinst bij aanvang van de verzekering

Voor het bepalen van de premie en het verzekerd bedrag gaan wij uit van de brutowinst. Hierbij zijn er twee mogelijkheden:

##### a. Nieuw bedrijf

Start u een bedrijf? Dan geeft u bij het sluiten van de verzekering op welke brutowinst u verwacht. Heeft u schade in het eerste verzekeringsjaar? Dan bent u verzekerd tot aan het verzekerd bedrag. Voor het recht op overdekking moet u aantonen dat uw opgaaf volgens het vastgestelde ondernemersplan is gedaan.

##### b. Bestaand bedrijf

Bestaat uw bedrijf minimaal één jaar? Dan bent u verplicht om bij aanvang van de verzekering een opgaaf te doen van de brutowinst van het afgelopen boekjaar.

#### 3.2.2 Jaarlijks opgaaf brutowinst

U ontvangt van ons jaarlijks een verzoek om opgaaf te doen van de brutowinst over het afgelopen boekjaar. U moet de gevraagde brutowinst binnen vier maanden online aan ons doorgeven. Op basis van uw opgaaf wordt de nieuwe premie berekend. Als u niet binnen deze vier maanden na ons verzoek de brutowinst heeft doorgegeven, kan dit gevolgen hebben bij schade.

### 3.2.3 *Gevolgen als u de brutowinst niet, niet juist of niet tijdig doorgeeft*

Bij het niet, niet juist, of niet tijdig doorgeven van de brutowinst heeft u geen recht op overdekking en wordt maximaal het verzekerd bedrag uitgekeerd.

## 3.3 **Welke wijzigingen moet u doorgeven?**

### 3.3.1 *Uw bedrijf of het gebruik van uw bedrijfsruimte wijzigt*

Als uw bedrijf of het gebruik van uw bedrijfsruimte verandert, beoordelen wij of wij uw verzekering kunnen voortzetten. U moet ons daarom informeren als:

- a. de aard van uw bedrijf of beroep verandert;
- b. u uw bedrijf of beroep op een ander adres gaat uitoefenen;
- c. de activiteiten die plaatsvinden in uw bedrijfsruimte veranderen;
- d. de bouwaard of de soort dakbedekking van het bedrijfsgebouw verandert;
- e. uw bedrijfsruimte of een zelfstandig deel daarvan langer dan twee maanden leegstaat of buiten gebruik is;
- f. het bedrijfsgebouw geheel of gedeeltelijk wordt gekraakt of bezet.

*Let op!*

U hoeft de wijziging onder e alleen door te geven wanneer deze situatie waarschijnlijk langer dan twee maanden gaat duren.

### 3.3.2 *Wanneer moet u de wijziging doorgeven?*

Ruim voor de wijziging – en als dat niet mogelijk is uiterlijk binnen veertien dagen na de wijziging – moet u daarvan aan ons mededeling doen. Doet u dit niet of te laat dan kan dit gevolgen hebben. U leest in artikel 3.2.2 en 3.2.3 wat deze gevolgen zijn.

Kunt u aantonen dat u niet op de hoogte was, of redelijker wijs niet op de hoogte kon zijn, van één of meer van de wijzigingen? Dan doen wij geen beroep op de gevolgen vermeld in:

- artikel 3.3.3 onder 4;
- artikel 3.3.4 onder 2, 3 en 4.

*Let op!*

Voor illegale activiteiten geldt altijd de uitsluiting zoals genoemd in artikel 1.3.6.

### 3.3.3 *Wat gebeurt er met uw verzekering na een wijziging?*

Nadat wij van de wijziging op de hoogte zijn gebracht, beoordelen wij de nieuwe situatie. Er zijn dan vier mogelijkheden:

1. Uw verzekering wordt ongewijzigd voortgezet;
2. Uw verzekering wordt voortgezet, maar de premie en/of de voorwaarden veranderen. U ontvangt hierover van ons bericht. Bent u het niet eens met de nieuwe premie of de nieuwe voorwaarden? Dan heeft u het recht om de verzekering op te zeggen binnen twee maanden nadat u de nieuwe premie of nieuwe voorwaarden heeft ontvangen;
3. Wij zetten de verzekering niet voort. U ontvangt hierover van ons een mededeling. Wij hebben dan een opzegtermijn van één maand. In deze maand:
  - heeft u alleen dekking voor schade door brand, ontploffing, blikseminslag en luchtvaartuigen; of
  - kunnen wij de dekking nog verder beperken.
4. Als u de wijziging niet of te laat heeft doorgegeven en wij de verzekering niet willen voortzetten, eindigt de verzekering automatisch één maand na de wijziging.

### 3.3.4 *Vergoeden wij schade als u uw wijziging niet of te laat doorgeeft?*

Geeft u de wijziging niet of te laat aan ons door, dan loopt u het risico dat u geen recht heeft op vergoeding van de schade. Wat de exacte gevolgen zijn, hangt af van de wijziging. Er zijn dan vier mogelijkheden:

1. De wijziging zou geen invloed hebben gehad op de premie en op de voorwaarden. In dat geval wordt uw schade vergoed;
2. De wijziging zou hebben geleid tot een hogere premie. In dat geval keren wij slechts een deel van de schade uit. De vergoeding wordt vastgesteld in dezelfde verhouding als de oude premie staat tot de nieuwe premie;
3. De wijziging zou hebben geleid tot aanpassing van de voorwaarden. In dat geval bepalen de aangepaste voorwaarden of en tot welk bedrag uw schade wordt vergoed;
4. Als wij de verzekering niet zouden hebben voortgezet, heeft u geen recht op vergoeding van de schade. Behalve als:
  - de schade binnen één maand na de wijziging heeft plaatsgevonden;
  - en u kunt aantonen dat de schade geen verband houdt met de reden waarom wij de verzekering niet willen voortzetten.

# Begrippenlijst

## **Bedrijfsgebouw**

Het gebouw waarin de bedrijfsruimte zich bevindt. De duurzaam aanwezige (vrijstaande) bijgebouwen en vaste terreinafscheidingen vallen ook onder bedrijfsgebouw.

## **Bedrijfsruimte**

De bedrijfsruimte is het deel van het bedrijfsgebouw waarin u uw bedrijf uitoefent. Het adres staat op uw polisblad vermeld. Hieronder vallen niet de bijzondere plekken vermeld in artikel 1.1.3.

## **Bedrijfsschade**

De daling van de brutowinst door een vermindering van de productie en/of omzet. Deze vermindering is veroorzaakt door een verzekerde gebeurtenis. Onder bedrijfsschade vallen niet de materiële schade zelf en de opruimingskosten. Vermindering van brutowinst die ook zou zijn opgetreden als de verzekerde gebeurtenis niet had plaatsgevonden valt niet onder de verzekerde bedrijfsschade.

## **Blikseminslag**

Een ontlading van atmosferische elektriciteit naar de aarde toe waardoor op de plek van de inslag aantoonbare schade ontstaat aan het aardoppervlak en/of zaken die daarop aanwezig zijn.

## **Boekjaar**

Een boekjaar is een periode van 12 maanden waarop telkens de boekhouding, het fiscaal jaarverslag en de winst- en verliesrekening van uw bedrijf betrekking heeft.

## **Braak**

Er is sprake van braak als iemand zich zonder toestemming toegang verschaft tot het bedrijfsgebouw, uw (bedrijfs)ruimte of de bijgebouwen door het verbreken van afsluitingen waarbij aan de buitenkant zichtbare sporen van beschadiging ontstaan.

## **Brand**

Een vuur dat buiten een haard brandt. Belangrijk daarbij is dat er ook vlammen zijn. En dat het vuur zich uit eigen kracht verspreidt. De volgende situaties vallen dus niet onder het begrip:

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

## **Brutowinst**

De jaarlijkse opbrengst uit de bedrijfsactiviteiten verminderd met de variabele kosten. Bij een net gestart bedrijf gaan wij uit van de brutowinst die volgens het ondernemersplan in het eerste jaar behaald zou kunnen worden of – als dat mogelijk is – de behaalde brutowinst tot de datum waarop de bedrijfsschade is ontstaan.

## **Dekking/gedekt**

Het verzekerd zijn; aanspraak op de verzekering.

## **Depositie**

Neerslag of afzetting van (verontreinigende) stoffen op bijvoorbeeld bodem, water of gebouwen.

**Deskundige**

Iemand die de schade beoordeelt en zich houdt aan de Gedragscode Expertiseorganisaties.

**Eigen gebrek**

Een slechte eigenschap van de zaak zelf die niet is veroorzaakt door een gebeurtenis van buitenaf. Bijvoorbeeld een constructiefout.

**Expertisekosten**

Kosten van een deskundige.

**Gebeurtenis**

Het feitelijke voorval of een reeks met elkaar verband houdende voorvallen waaruit de schade is ontstaan.

**Geld en geldswaardig papier**

Onder geld verstaan wij al het muntgeld en alle bankbiljetten die gebruikt worden als wettig betaalmiddel. Geldswaardig papier zijn alle waardepapieren waar men in het maatschappelijk verkeer een zekere geldwaarde aan toekent. Dus ook cheques, betaalkaarten, creditcards en elektronische betaalmiddelen.

**Geweld**

Uitoefenen van zoveel fysieke kracht dat iemand in redelijkheid geen weerstand kan bieden.

**Glas**

Glas en kunststof ruiten.

**Goederen**

Onder goederen worden verstaan:

- grond- en hulpstoffen;
- halffabrikaten;
- eindproducten die voor de verkoop zijn bestemd;
- goederen die worden bewerkt;
- emballage.

**Hevige plaatselijke neerslag**

Schade door water dat onvoorzien uw bedrijfsruimte is binnengedrongen, indien dit water uitsluitend als gevolg van een extreme toevloed door hevige plaatselijke regenval niet zijn normale loop heeft gevolgd of positie heeft behouden. Onder hevige plaatselijke regenval wordt verstaan neerslag van ten minste 40 mm in 24 uur, 53 mm in 48 uur of 67 mm in 72 uur, op en/of nabij de plek waar de schade is ontstaan.

Onder schade door hevige plaatselijke neerslag valt niet:

- schade door grondwater;
- schade door water vrijgekomen na dijkdoorbraak of via scheuren, gaten en andere beschadigingen van waterkeringen;
- schade door neerslag of water, uw bedrijfsruimte binnengedrongen via openstaande ramen, deuren, luiken, lichtkoepels en dergelijke;
- schade ontstaan in verband met slecht onderhoud van het bedrijfsgebouw.

### ***Illegale activiteiten***

Onder illegale activiteiten verstaan wij alle wettelijk niet toegestane activiteiten, zoals:

- hennepcultuur, fabricage van of handel in henneproducten, XTC-pillen, heroïne, cocaïne en andere drugs;
- het opslaan, verhandelen of bewerken van gestolen zaken.

### ***Inventaris***

Alles wat bedoeld is om uw bedrijf, beroep of bedrijfsactiviteit uit te oefenen.

Hieronder vallen ook:

- brom- en snorfietsen;
- antennes;
- zonweringen;
- lichtreclames;
- vitrines en eilandetalages;
- automaten;
- standaard software.

Niet onder inventaris vallen:

- bedrijfsgebouwen, inboedel voor particulier gebruik en zaken die onder de begripsomschrijving van 'goederen' vallen;
- geld en geldswaardig papier;
- motorrijtuigen met uitzondering van bromfietsen;
- caravans, aanhangwagens en vaartuigen;
- losse onderdelen van en accessoires die horen bij motorrijtuigen, caravans, aanhangwagens en vaartuigen.

### ***Koelschade***

Schade aan goederen in een koel- of vriesinstallatie door het geheel of gedeeltelijk falen van deze installatie. Dit falen is een direct gevolg van:

- een onverwachte materiële beschadiging van deze installatie, ongeacht de oorzaak daarvan; of
- een onderbreking in de stroomtoevoer naar deze installatie van langer dan zes uur achter elkaar.

### ***Luchtverkeer***

Een lucht- of ruimtevaartuig, maar ook een voorwerp dat daarvan is losgeraakt en uw bedrijfsruimte heeft getroffen.

### ***Materiële schade***

Schade die bestaat uit beschadiging van zaken. Bijvoorbeeld een gebouw dat afbrandt.

### ***Molest***

Onder molest valt:

- a. Gewapend conflict.

Elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of althans de één de ander, bestrijden met gebruik van militaire machtsmiddelen. Onder gewapend conflict verstaan wij ook het gewapend optreden van de Vredesmacht der Verenigde Naties.



b. Burgeroorlog.

Een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van eenzelfde staat waarbij een belangrijk deel van de inwoners van die staat betrokken is.

c. Opstand.

Georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat dat is gericht tegen het openbaar gezag.

d. Binnenlandse onlusten.

Min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen die zich op verschillende plaatsen binnen een staat voordoen.

e. Oproer.

Een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging die is gericht tegen het openbaar gezag.

f. Mouterij.

Een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van de gewapende macht die is gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn.

**Neerslag**

Regen, sneeuw, hagel of smeltwater.

**Nuclide**

Kernsoort. Een soort van atoomkern.

**Omzet**

De bruto opbrengsten van verkopen, werk en diensten die u in een boekjaar haalt, exclusief BTW. Het maakt hierbij niet uit of de betaling hiervan al heeft plaatsgevonden.

**Ongedaan maken van een verontreiniging**

Het onderzoeken, reinigen, opruimen, vervoeren, opslaan, vernietigen of vervangen van grond en/of (grond)water en/of isoleren van een verontreiniging.

**Ons/onze**

Zie Wij/ons/onze.

**Ontploffing**

Een gehele of gedeeltelijke vernieling die direct veroorzaakt is door een uitbarsting van gassen of dampen die plotseling verloopt en zeer krachtig is.

Is de ontploffing ontstaan binnen een vat? Dan is aan het vereiste van een plotseling en zeer krachtig verlopemde uitbarsting voldaan als het volgende het geval is. De wand van het vat is onder druk van de gassen of dampen die zich daarin bevinden zo uit elkaar getrokken dat in de wand een opening is ontstaan. Uit die opening is gas, damp of vloeistof gestroomd, waardoor de druk binnen en buiten het vat plotseling hetzelfde is geworden. Het maakt daarbij niet uit:

- of het vat open of dicht was;
- hoe deze gassen of dampen zijn ontstaan;
- of de gassen of dampen al voor de ontploffing aanwezig waren of zich tijdens de ontploffing hebben ontwikkeld.

Is aan het bovenstaande niet voldaan of is de ontploffing buiten een vat ontstaan? Dan moet de plotseling en zeer krachtig verlopemde uitbarsting de directe uitwerking zijn van gassen of

dampen die zijn ontwikkeld of tot uitzetting gebracht door een scheikundige reactie van vaste, vloeibare, gas- of dampvormige stoffen of een mengsel daarvan.

Gaat het om verzekerde zaken die geheel of gedeeltelijk zijn vernield door de ontploffing? Dan wordt ook de schade aan verzekerde zaken door die vernieling als een gevolg van de ontploffing beschouwd. Gaat het om niet-verzekerde zaken die geheel of gedeeltelijk zijn vernield door de ontploffing? Dan wordt de schade aan verzekerde zaken die is ontstaan doordat zij zich direct in de buurt van die vernieling bevonden, als een gevolg van de ontploffing gezien.<sup>2</sup>

### ***Opruimingskosten***

Kosten voor het wegruimen of afbreken van verzekerde zaken. Het moet dan altijd gaan om zaken die zich boven de grond bevinden.

### ***Opzet***

Van opzet is sprake als de gebeurtenis of schade is beoogd door of het zekere gevolg is van het handelen of nalaten van:

- een verzekerde;
- degene die met goetvinden van een verzekerde de algehele of feitelijke leiding heeft over het bedrijf of een deel hiervan en in die functie bij de gebeurtenis of schade betrokken is.

### ***Overspanning door bliksem***

Schade aan installaties door te hoge spanning die het gevolg is van bliksem, maar zonder dat de bliksem ook daadwerkelijk in de buurt van uw bedrijfsruimte hoeft te zijn ingeslagen.

### ***Overdekking***

Als zonder de schade een hogere brutowinst in het lopende boekjaar zou zijn gerealiseerd dan het verzekerd bedrag, wordt de schade naar evenredigheid van de hogere brutowinst vergoed tot maximaal 150% van het verzekerd bedrag.

### ***Overstroming***

Het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, sluizen of andere waterkeringen.

### ***Perceel***

Het grondoppervlak dat volgens het kadaster bij het bedrijfsgebouw hoort. Als u een gedeelte van het bedrijfsgebouw als bedrijfsruimte heeft, is het perceel alleen het gedeelte dat voor uw gebruik bestemd is.

### ***Plat dak***

Een dak met een hellingshoek van vijftien graden of minder.

### ***Publiekstrekker***

Een bedrijf dat of een winkel die zorgt voor een grote, regelmatige bezoekersstroom.

---

<sup>2</sup> Noot: deze omschrijving is gebaseerd op de definitie en toelichting die door het Verbond van Verzekeraars, afdeling brand, op 5 april 1982 gedeponneerd is bij de griffie van de Arrondissementsrechtbank in Utrecht onder nummer 275/82.

### **Roekeloosheid**

Van roekeloosheid is sprake als:

- een verzekerde; of
- degene die met goedvinden van een verzekerde de algehele of feitelijke leiding heeft over het bedrijf of een deel hiervan en in die functie bij de gebeurtenis of schade betrokken is, bewust of onbewust het risico heeft genomen dat zijn/haar handelen of nalaten tot de gebeurtenis of schade zou kunnen leiden.

### **Sneeuwdruk**

De druk van een sneeuw- of ijslaag waardoor de bedrijfsruimte geheel of gedeeltelijk instort.

### **Standaard software**

De computersoftware die bij computers wordt geleverd of die u later voor de computers aankoopt. Het gaat dus om programma's die niet speciaal voor u zijn gemaakt.

### **Storm**

Van storm is sprake als de windsnelheid ten minste veertien meter per seconde is.

### **Uitkeringstermijn**

De periode gedurende welke wij de bedrijfsschade en de extra kosten vergoeden. U vindt deze termijn op uw polisblad.

### **U/uw**

Degene die de verzekeringsovereenkomst is aangegaan en degene voor wie de verzekering ook geldt. Het gaat dus om de verzekeringnemer en om andere verzekerden.

### **Variabele kosten**

Kosten die evenredig stijgen of dalen met een verhoging of verlaging van de productie en/of omzet. Variabele kosten zijn onder andere:

- de inkoop prijs van verkochte goederen en gebruikte grond- en hulpstoffen;
- omzetbelasting;
- kortingen;
- kosten van diensten door derden;
- kosten van verpakkingen en vergelijkbare kosten.

Salarissen (inclusief provisies, winstdelingen en dergelijke) en de sociale lasten die daarmee samenhangen zijn geen variabele kosten.

### **Verzekerd bedrag**

Het bedrag waarvoor uw bedrijfsschade maximaal is verzekerd en dat op uw polisblad staat. Het verzekerd bedrag is gelijk aan de brutowinst.

### **Verzekerde(n)**

De verzekerde is:

- de verzekeringnemer;
- elke andere persoon, voor zover dit uitdrukkelijk uit het polisblad blijkt;
- elke andere persoon die een financieel belang heeft bij het in de polis omschreven bedrijf, beroep of de activiteit, zoals door aandeelhouderschap, mede-eigendom of investering (hieronder worden niet begrepen: financieringsinstellingen of leveranciers).

***Verzekeringnemer***

Degene die de verzekeringsovereenkomst is aangegaan. Als u schade heeft, heeft u binnen de voorwaarden van de polis recht op een schadevergoeding.

***Wij/ons/onze***

De Zeeuwse Verzekeringen, ook afgekort als De Zeeuwse.