Basisvoorwaarden
inretail continuïteitsplan

versie 2026.03

		pag.
A	**Algemene voorwaarden**	**5**
1	**Bij wie bent u verzekerd?**	**5**
1.1	**Wie zijn wij?**	**5**
1.2	**Wat mag u van ons verwachten?**	**5**
1.3	**Wat verwachten wij van u?**	**5**
1.3.1	Heeft u een schade, geschil of conflict? En doet u een beroep op deze verzekering?	5
1.3.2	Heeft u juridische bijstand nodig? En doet u een beroep op deze verzekering?	5
2	**Wat zijn de regels voor het begin en einde van de verzekering?**	**6**
2.1	**Het begin en einde van de verzekering?**	**6**
2.2	**Hoe lang duurt uw verzekering?**	**6**
2.3	**Wanneer mag u de verzekering beëindigen?**	**6**
2.4	**Wanneer mogen wij de verzekering beëindigen?**	**7**
2.4.1	Tot welk tijdstip geldt uw dekking?	7
3	**Wat moet er gebeuren als het risico verandert?**	**7**
4	**Premie**	**8**
4.1	**Op welk moment betaalt u de premie?**	**8**
4.1.1	Wanneer moet u de premie betalen?	8
4.2	**Op welke manier betaalt u de premie?**	**8**
4.2.1	Wat als u niet of niet op tijd betaalt?	8
4.2.2	Wat als u één premiebetaling overslaat?	8
4.2.3	Laat u betaalde premie terugstorten?	8
4.2.4	Kunnen wij de premie verrekenen met een schade-uitkering?	8
4.2.5	Welke aanvullende regels zijn er voor het betalen van de premie?	9
4.3	**Kunnen de premie en de voorwaarden veranderen?**	**9**

		pag.
5	**Wat is niet verzekerd?**	**9**
5.1	**Wat is niet verzekerd?**	**9**
5.1.1	Schade door ernstige conflicten (molest)	9
5.1.2	Schade door aardbeving of vulkanische uitbarsting	10
5.1.3	Schade door atoomkernreacties	10
5.1.4	Schade, geschil of conflict door opzet	10
5.1.5	Schade door criminele activiteiten	10
5.1.6	Schade aan edele metalen en edelstenen	11
5.1.7	U pleegt fraude	11
5.1.8	U houdt zich niet aan uw verplichtingen	11
5.1.9	Sanctiewet en -regelgeving	11
5.1.10	Bent u verzekerd voor schade door terrorisme?	11
5.2	**Wat gebeurt er als uw schade, geschil of conflict al wordt vergoed?**	**12**
6	**Preventiemaatregelen**	**12**
6.1	**U dient de volgende preventiemaatregelen te treffen**	**12**
6.2	**Blusmiddelen**	**12**
6.3	**Buitenopslag**	**12**

inretail.
verzekert

pag.

7 Wat te doen bij een schade, geschil of conflict? 12
7.1 Wat zijn uw plichten als u een schade, geschil of conflict heeft? 12
7.1.1 Wat gebeurt er als u zich niet houdt aan de plichten bij een schade, geschil of conflict? 13
7.2 Tot wanneer kunt u een schade, geschil of conflict melden? 13
7.3 Hoe lang kunt u nog reageren als wij een schade, geschil of conflict niet vergoeden? 13
7.4 Hoe stellen wij de schade-uitkering vast? 13
7.5 Geschillenregeling 13
7.6 Verplichting om een schade te vergoeden? 14
7.6.1 Wanneer vragen wij geld terug? 14
7.6.2 Geen verdere rechtshulpverlening 14
7.7 Beide partijen zijn bij ons verzekerd en u doet een beroep op uw Rechtsbijstandverzekering 14
7.7.1 De tegenpartij is ook bij ons verzekerd 14
7.7.2 De tegenpartij is verzekerd op dezelfde verzekering 14
7.8 Welke afspraken zijn er nog meer? 15
7.8.1 Wat moet u doen? 15

8 Privacy 15
8.1 Waar sturen we onze berichten naartoe? 15
8.2 Waarvoor gebruiken wij uw gegevens? 15
8.3 Stichting CIS (Centraal Informatie Systeem) Hoe raadplegen wij CIS bij de aanvraag van een verzekering? 16
8.4 Welke gegevens leggen we vast bij CIS? 16
8.5 Wie gebruiken de (persoons)gegevens? 16

9 Klachten 16
9.1 Bent u niet tevreden over ons product of onze dienstverlening? 16

10 Welke recht is van toepassing? 16

11 Wat bedoelen wij met ... ? 17

Clausuleblad Terrorismedekking 20

pag.

B Productvoorwaarden 22

1 Goederen en inventaris 22
1.1 Wat bedoelen wij met ... ? 22
1.2 Wat is verzekerd? 22
1.3 Wat is niet verzekerd? 23
1.4 Welk maximumbedrag is verzekerd? 24
1.5 Wat is het eigen risico? 24
1.6 Hoe berekenen wij de schadevergoeding? 24
1.6.1 Voor inventaris 24
1.6.2 Voor goederen 24
1.6.3 Voor overige zaken 24
1.6.4 Ook geldt dat 24
1.7 Bijzonderheden 24

2 Elektronische apparatuur 25
2.1 Wat bedoelen wij met ... ? 25
2.2 Wat is verzekerd? 25
2.3 Wat is niet verzekerd? 25
2.4 Welk maximumbedrag is verzekerd? 25
2.5 Wat is het eigen risico? 26
2.6 Hoe berekenen wij de schadevergoeding? 26
2.7 Bijzonderheden 26

3 Eigen vervoer 27
3.1 Wat bedoelen wij met ... ? 27
3.2 Wat is verzekerd? 27
3.3 Wie zijn verzekerd? 27
3.4 Waar bent u verzekerd? 27
3.5 Wat is niet verzekerd? 28
3.6 Welk maximumbedrag is verzekerd? 28
3.7 Wat is het eigen risico? 28
3.8 Hoe berekenen wij de schadevergoeding? 29
3.9 Bijzonderheden 29

4 Geld 29
4.1 Wat bedoelen wij met ... ? 29
4.2 Wat is verzekerd? 30
4.3 Wat is niet verzekerd? 31
4.4 Welk maximumbedrag is verzekerd? 31
4.5 Wat is nog meer niet verzekerd? 32
4.6 Wat is het eigen risico? 33
4.7 Hoe berekenen wij de schadevergoeding? 33
4.8 Bijzonderheden 33

5 Lichtreclame 33
5.1 Wat bedoelen wij met ... ? 33
5.2 Wat is verzekerd? 33
5.3 Wat is niet verzekerd? 33
5.4 Welk maximumbedrag is verzekerd? 34
5.5 Wat is het eigen risico? 34
5.6 Hoe berekenen wij de schadevergoeding? 34
5.6.1 Ook geldt dat 34
5.7 Bijzonderheden 34

pag.

6 Rechtsbijstand 34
6.1 Wat bedoelen wij met … ? 34
6.2 Wat is verzekerd? 35
6.2.1 Wat houdt een rechtsbijstandverzekering in 35
6.3 Wie zijn verzekerd? 35
6.3.1 Verzekeringnemer 35
6.3.2 Verzekerde(n) 35
6.3.3 Werknemers van de verzekerde onderneming(en) 35
6.4 Franchise 35
6.5 Vanaf wanneer geldt deze verzekering? 35
6.5.1 Wachttijd 35
6.5.2 Wanneer geldt deze wachttijd niet? 36
6.5.3 Wachttijd en (buitengerechtelijke) incassobijstand 36
6.6 Wat is het eigen risico? 36
6.7 Zijn er onduidelijkheden ten aanzien van bestaan/omvang van het conflict? 36
6.8 Welke wijzigingen moet u doorgeven? 36
6.8.1 Direct doorgeven 36
6.9 Periodieke opgave 36
6.10 In welke landen geldt deze verzekering? 37
6.11 Waarvoor bent u verzekerd? 37
6.11.1 Wat doen wij als u onze hulp gevraagd heeft? 37
6.11.2 Is er sprake van een dreigend conflict? 37
6.11.3 Vraagt u juridische hulp in meerdere conflicten? 37
6.11.4 Welke hulp kunt u krijgen? 37
6.11.5 Aan welke eisen moet het conflict altijd voldoen voordat u juridische hulp krijgt? 38
6.12 Waarvoor krijgt u geen juridische hulp? 38
6.13 Vergoeding van de kosten 39
6.13.1 Gecontracteerde rechtsbijstandverlener 39
6.13.2 Externe kosten 40
6.14 Vrije keuze rechtshulpverlener 41
6.15 Meerdere betrokkenen met hetzelfde belang bij het geschil 41
6.16 Verhaal van kostenverrekening van toegekende vergoedingen 41
6.17 Incassobijstand 41
6.17.1 Wanneer heeft u recht op incassobijstand? 41
6.17.2 Wanneer heeft u geen recht op incassobijstand? 42
6.17.3 Voert de schuldenaar verweer tegen de vordering of dient hij een tegenvordering in? 42
6.17.4 Verhaal op de schuldenaar 42
6.17.5 Verlening van de incassobijstand 42
6.17.6 Kostenvergoeding bij incassobijstand 42
6.17.7 Maximum vergoeding aan griffierechten inzake incassobijstand 43
6.17.8 Wat zijn uw verplichtingen bij incassobijstand? 43
6.17.9 Geschillenregeling over de incassobijstand 43

pag.

7 Bedrijfsaansprakelijkheid 44
7.1 Bedrijfsaansprakelijkheid 44
7.1.1 Wat bedoelen wij met … ? 44
7.1.2 Wat is verzekerd? 44
7.1.3 Wie zijn verzekerd? 44
7.1.4 Waar bent u verzekerd? 44
7.1.5 Wat is niet verzekerd? 45
7.1.6 Toelichting wat wel en niet verzekerd is 45
7.1.7 Welk maximumbedrag is verzekerd? 47
7.1.8 Wat is het eigen risico? 47
7.1.9 Bijzonderheden 48
7.2 Uitloop. Aansprakelijkheid na het stoppen van de Bedrijfsaansprakelijkheids-verzekering 48
7.2.1 Wat bedoelen wij met … ? 48
7.2.2 Wat is verzekerd? 48
7.2.3 Bijzonderheden 48

8 Bedrijfsschade 48
8.1 Wat bedoelen wij met … ? 48
8.2 Wat is verzekerd? 48
8.3 Wat is niet verzekerd? 49
8.4 Welk maximumbedrag is verzekerd? 50
8.5 Wat is het eigen risico? 50
8.6 Hoe berekenen wij de schadevergoeding? 50

Wij vinden het belangrijk dat u precies weet wat u kunt verwachten als u bij ons verzekerd bent. In uw polis staan afspraken tussen u en ons. Dit is de overeenkomst die u met ons sluit. Het is belangrijk dat u uw polisblad en uw polisvoorwaarden goed leest. Zo weet u precies waar u aan toe bent.

In de polisvoorwaarden vindt u onder andere waar u zich aan dient te houden, maar ook waar wij ons aan moeten houden. Daarnaast vindt u hierin onder meer waar u voor verzekerd bent en wat is uitgesloten van deze verzekering, hoe de verzekering aanvangt en eindigt en hoe er met klachten omgegaan dient te worden.

De Algemene voorwaarden zijn de spelregels die gelden voor alle verzekeringen. Voor elke verzekering in uw pakket gelden aanvullende productvoorwaarden. In de productvoorwaarden van uw verzekering leest u waar u voor verzekerd bent. Soms is er ook extra informatie in de clausules en/of op uw polisblad opgenomen. Alle voorwaarden, clausules en polisblad vormen samen één geheel.

Zijn er tegenstrijdigheden tussen de algemene voorwaarden en de productvoorwaarden? Dan gaan de productvoorwaarden vóór de algemene voorwaarden. De afspraken die in de clausules en op uw polisblad staan, gaan weer vóór de regels van de productvoorwaarden. Lees deze dus goed door, zodat u later niet voor verrassingen komt te staan.

Verandert er iets in uw gegevens?

Uw verzekering is gebaseerd op de gegevens die u ons heeft gegeven toen u deze verzekering afsloot. Kloppen die gegevens niet meer? Geef de veranderingen dan zo snel mogelijk aan ons of aan uw verzekeringsadviseur door. Anders kloppen de afspraken tussen u en ons misschien niet meer.

Hoe geeft u een schade, geschil of conflict door?

Heeft u schade of een geschil of conflict? Geef dit dan zo snel mogelijk door. Dat kan op verschillende manieren:
- U kunt bellen naar uw verzekeringsadviseur. Het telefoonnummer vindt u op uw polisblad;
- U kunt een schade, geschil of conflict schriftelijk of online doorgeven met een schadeformulier.

Wat bedoelen wij met … ?

In de polisvoorwaarden staan soms begrippen met een eigen betekenis. Daarom leggen wij ze uit in het begin van elke dekking. De meer algemeen gebruikte begrippen en definities staan achterin deel A van deze polisvoorwaarden. Ze staan op alfabetische volgorde, zodat u ze gemakkelijk kunt vinden.

Heeft u vragen?

Wij hebben ons best gedaan om de voorwaarden zo duidelijk mogelijk te maken. Onze voorwaarden kunt u altijd vinden op onze website, www.aevitae.com. Heeft u toch nog vragen? Bel dan naar uw verzekeringsadviseur. Het telefoonnummer vindt u op uw polis.

A Algemene voorwaarden

In dit deel van de voorwaarden worden de algemene regels beschreven die voor alle dekkingen gelden. In deze algemene voorwaarden worden vooral zaken geregeld die te maken hebben met het verzekeringscontract. Omdat het algemene regels zijn, is het mogelijk dat hiervan wordt afgeweken als wij andere afspraken met u maken. Als er andere afspraken worden gemaakt, dan vindt u die op het polisblad, in de clausules of in de productvoorwaarden.

1 Bij wie bent u verzekerd?

1.1 Wie zijn wij?

Met 'ons', 'we' of 'wij' bedoelen wij Aevitae B.V. te Heerlen. Wij werken als gevolmachtigde van de verzekeraar(s) die op het polisblad staat of staan vermeld.

Verzekeraar
Eucare Insurance PCC Limited.
Eucare Insurance PCC Limited is een in Malta geregistreerde 'protected cell company' met beperkte aansprakelijkheid (registratienummer C 88658), met haar hoofdkantoor te 16, Europa Centre Triq, John Lopez, Il-Furjana FRN 1400, Malta. Eucare Insurance PCC Limited staat onder toezicht en heeft een vergunning van de Malta Financial Services Authority (MFSA) om het bedrijf van schadeverzekeraar uit te oefenen, vanuit haar NL Care Cell.

De onderneming is bevoegd om in Nederland werkzaamheden uit te voeren conform het beginsel van vrijheid van vestiging en is als een Europese schadeverzekeraar met een bijkantoor in Nederland ingeschreven in het openbare register van De Nederlandsche Bank (DNB) onder registratienummer DNB:R203626.
Het Nederlandse bijkantoor van Eucare Insurance PCC Limited is gevestigd aan de Watermanweg 100E, 3067GG Rotterdam, Nederland, en is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 99338262.

1.2 Wat mag u van ons verwachten?

U mag van ons verwachten dat wij u met respect behandelen, de verzekerde schade betalen, in natura vergoeden, de uitkering doen of hulp en bijstand verlenen zoals is afgesproken. Wij helpen u zo snel mogelijk.

1.3 Wat verwachten wij van u?

Het is belangrijk dat u ons bij het afsluiten van de verzekering juiste en volledige informatie geeft. Dit wordt ook wel de mededelingsplicht genoemd.

Wij verwachten van u dat u zorgvuldig met uw bezittingen omgaat. Ook verwachten wij dat u zich aan de wet houdt. En dat u er alles aan doet om schade of een geschil of conflict te voorkomen.

1.3.1 Heeft u een schade, geschil of conflict? En doet u een beroep op deze verzekering?

Dan moet u zich aan een aantal afspraken houden:

- Zorg ervoor dat de schade, het geschil of het conflict niet groter wordt;
- Meld de schade, het geschil of het conflict zo snel mogelijk;
- Geef duidelijk aan waar uw schade, geschil of conflict over gaat, wat uw (financieel) belang is en wat u van ons verwacht;
- Geef ons alle juiste en beschikbare informatie die nodig is om de schade, het geschil of het conflict te beoordelen;
- Geef ons toestemming om informatie van externe deskundigen, zoals schade-experts, advocaten, artsen en politie, te verkrijgen, dan wel deze informatie in te zien;
- Werk mee aan onze inspanningen om de schade te herstellen;
- Doe altijd aangifte bij de politie als u schade heeft door diefstal, poging tot diefstal, vandalisme, beroving, afpersing, aanrijding en aanvaring. En stuur ons het bewijs van uw aangifte.

1.3.2 Heeft u juridische bijstand nodig? En doet u een beroep op deze verzekering?

Dan moet u zich aan aanvullende afspraken houden:

- Om een juridische procedure te voorkomen, dient u ons in eerste instantie in de gelegenheid te stellen, alsmede uw medewerking daaraan te verlenen, om voor het conflict een regeling te treffen zonder een gerechtelijke procedure op te starten;

- U werkt met ons en de gecontracteerde rechtsbijstandverlener en/of met de externe deskundige mee die namens ons voor u is ingeschakeld en voor u werkzaamheden verricht;
- U verleent alle medewerking, ook als het gaat om het verhalen van de kosten van rechtsbijstand op een ander;
- U verleent alle medewerking aan een verzoek om in een strafzaak als civiele partij op te treden.

Dit betekent, algemeen, dat u:
- zich op een juiste manier opstelt tegenover de tegenpartij, ons, de gecontracteerde rechtsbijstandverlener en de anderen die wij hebben ingeschakeld; en
- geen handelingen verricht, c.q. laat verrichten, die de belangen van ons kunnen schaden, zowel in het kader van de uitvoering van de behandeling van uw conflict als in het algemeen. U mag bijvoorbeeld niets doen waardoor de handelingen of kosten voor ons met betrekking tot de behandeling van uw conflict, onnodig groter worden.

Wij behouden ons het recht voor om (juridische) hulp te weigeren dan wel te staken, indien u uw schade, geschil of conflict niet meteen na het ontstaan daarvan meldt of wanneer u bij de rechtshulpverlening onvoldoende meewerkt of het proces juist tegenwerkt.

Houdt u zich niet aan deze afspraken en zijn wij daardoor benadeeld? Dan kan dit invloed hebben op het bedrag dat wij bij schade betalen of kunnen wij uw juridische hulp weigeren of staken.

2 Wat zijn de regels voor het begin en einde van de verzekering?

2.1 Het begin en einde van de verzekering?

Uw verzekering gaat in op de datum die op het polisblad staat.

Heeft u een verzekering aangevraagd? Dan heeft u 14 dagen bedenktijd vanaf de dag waarop u het polisblad van uw verzekering heeft ontvangen. Binnen die periode heeft u het recht om uw verzekering te ontbinden per de ingangsdatum. Wij handelen dan alsof de verzekering nooit heeft bestaan. U hoeft geen reden te noemen.

U kunt de bedenktijd daarom alleen gebruiken als u nog geen schade, geschil of conflict heeft gemeld. Als u gebruik maakt van de bedenktijd kunt u ook geen schade, geschil of conflict meer melden.

U hebt alleen dekking voor gebeurtenissen die tijdens de looptijd van deze verzekering plaatsvinden. De verzekering stopt als u geen belang meer heeft bij de verzekering door totaal verlies of bij verkoop van de verzekerde zaken.

2.2 Hoe lang duurt uw verzekering?

Als de verzekering begint, bent u verzekerd tot de contractvervaldatum van de verzekering (of het pakket). Aan het einde van de looptijd van de verzekering verlengen wij elk jaar uw verzekering (of het pakket) automatisch met weer één jaar. Dit doen wij per de contractvervaldatum die op uw polisblad staat. Bent u het niet eens met de verlenging? Dan kunt u de verzekering via een brief of e-mail opzeggen. In het volgende artikel leest u hoe u dat doet.

Maar in drie gevallen stopt de verzekering altijd:
1. Als het verzekerde bedrijf niet meer in Nederland gevestigd is;
2. Als het verzekerde bedrijf failliet is verklaard;
3. Als het verzekerde bedrijf is opgeheven.

2.3 Wanneer mag u de verzekering beëindigen?

- **Per de jaarlijkse contractvervaldatum**
  U kunt een verzekering beëindigen met ingang van de jaarlijkse contractvervaldatum van uw verzekering. Dit is steeds een jaar na de ingangsdatum die op uw polisblad staat. Uw opzegging moeten wij minimaal 30 dagen voor de contractvervaldatum hebben ontvangen.
- **Na de eerste contractvervaldatum**
  Hebben wij uw verzekering voor de eerste keer verlengd? Dan kunt u uw verzekering op elk moment beëindigen met een opzegtermijn van 30 dagen.

- **Na aanpassing van uw verzekering**
  Veranderen wij de voorwaarden en/of de premie van uw verzekering? Dan kunt u de verzekering binnen 30 dagen nadat wij u deze aanpassing hebben medegedeeld opzeggen. De verzekering eindigt dan op de datum dat de aanpassing in zou gaan.

Heeft u teveel premie betaald? Dan krijgt u die terug.

2.4 Wanneer mogen wij de verzekering beëindigen?

- Aan het einde van de looptijd van de verzekering of het pakket. Als wij dit doen laten wij u dit minimaal twee maanden voor het einde van de looptijd weten;
- U heeft ons opzettelijk onjuiste of onvolledige informatie gegeven met de bedoeling om ons te misleiden, toen u de verzekering afsloot of tijdens de looptijd van de verzekering. Dan kunnen wij deze verzekering direct stopzetten. U krijgt geen premie terug;
- U heeft ons zonder opzet onjuiste of onvolledige informatie gegeven toen u de verzekering afsloot of tijdens de looptijd van de verzekering. Maar als wij de goede informatie hadden gehad, zouden wij uw verzekering niet hebben geaccepteerd. Dan kunnen wij deze verzekering direct stopzetten. U krijgt geen premie terug;
- U meldde een belangrijke verandering niet. Wij mogen de verzekering waarvoor de verandering geldt, stoppen. Er geldt voor ons een opzegtermijn van 2 maanden;
- Door uw gedrag is er sprake van een vertrouwensbreuk. Bijvoorbeeld als u gewelddadig bent, ons bedreigt of intimideert, medewerkers ongewenst behandelt of onze eigendommen beschadigt. Of behandelt u de tegenpartij, of anderen die door de tegenpartij of ons zijn ingeschakeld niet zoals het hoort? Of u doet iets wat in de samenleving als heel ongepast wordt beschouwd. Dan kunnen wij deze verzekering direct stopzetten. U krijgt geen premie terug;
- U heeft de eerste premie niet op tijd betaald, of betaalt u niet de hele premie? Dan komt er geen verzekering tot stand en stoppen wij de verzekering met terugwerkende kracht. Een aanmaning is daarvoor niet nodig;
- Gaat het om de vervolgpremie? Dan stoppen wij de verzekering nadat wij u hebben aangemaand en u dan nog steeds niet betaald heeft;
- U heeft fraude gepleegd. Dan kunnen wij deze verzekering direct stopzetten. U krijgt geen premie terug;
- U staat op een sanctielijst. De verzekering stopt op de datum van vermelding op de sanctielijst. U krijgt geen premie terug;
- U bent failliet verklaard. De verzekering stopt vanaf het moment dat u failliet bent verklaard. Of vanaf het moment dat op u de Wet schuldsanering natuurlijke personen (Wsnp) van toepassing is verklaard. Heeft u te veel premie betaald? Dan krijgt u die terug;
- Als wij constateren dat het voortzetten van de verzekering in redelijkheid voor ons een onaanvaardbaar groot risico is. Wij kunnen in onze beoordeling de door u geclaimde schade, geschillen of conflicten meewegen. Er geldt voor ons een opzegtermijn van 2 maanden. We kunnen ook de premie verhogen of een bepaald soort schade, geschil of conflict niet meer verzekeren.

In alle gevallen ontvangt u van ons een brief en/of e-mail. Hierin staat waarom en vanaf welke datum de verzekering stopt.

2.4.1 Tot welk tijdstip geldt uw dekking?

Op de datum van beëindiging door een opzegging van u of ons, eindigt de dekking van de verzekeringen om 00.00 uur.

3 Wat moet er gebeuren als het risico verandert?

Bij het afsluiten van de verzekering hebt u aan ons opgegeven wat u wilt verzekeren en wat de producten en werkzaamheden zijn van uw bedrijf. Ook hebt u aan ons opgegeven wat de ligging en het gebruik is van het gebouw en van de verzekerde objecten. Wij zijn daardoor bekend met de bouwaard, dakbedekking, inrichting, de naburige gebouwen van het gebouw op het moment dat u de verzekering heeft afgesloten. Zijn hierin veranderingen (risicowijziging) gekomen? Bijvoorbeeld:

- Door verandering van het gebruik, verbouw, andere dakbedekking;
- Als het gebouw geheel of gedeeltelijk gekraakt is;
- Als het gebouw geheel of gedeeltelijk leegstaat, of langer dan 60 dagen niet gebruikt wordt/gaat worden;
- Als de werkzaamheden of producten zijn veranderd;

- Wanneer u het gebouw verhuurt aan één of meerdere huurders, dan moet u nieuwe huurders en hun voorgenomen activiteiten aan ons doorgeven. Dit geldt zowel bij een nieuwe huurder die nieuwe activiteiten in het gebouw gaat uitvoeren, als bij een nieuwe huurder die dezelfde activiteiten zal voortzetten. Het is van belang dat u ons op de hoogte brengt van dergelijke veranderingen, zodat de verzekeringsdekking aangepast kan worden aan de nieuwe situatie en u niet onverzekerd raakt;
- Als de huurder vertrekt en het gebouw staat (tijdelijk) leeg.

Dan dient u veranderingen binnen 30 dagen aan ons door te geven. Geeft u de risicowijziging niet binnen 30 dagen door? Dan hebt u geen recht op schadevergoeding of behandeling van uw geschil of conflict. Tenzij wij de verzekering na de melding ongewijzigd zouden hebben voortgezet. Zouden wij de verzekering alleen tegen een hogere premie hebben voortgezet? Dan krijgt u bij schade krijgt ook maar een deel vergoed. Bijvoorbeeld: de nieuwe premie is 10% hoger dan de oude premie? Dan keren wij bij schade (ook al gaat het om een kleine schade) 10% minder uit.

Bij een verandering van het risico mogen wij de premie en de voorwaarden veranderen. Ook mogen wij de verzekering beëindigen.

4 Premie

4.1 Op welk moment betaalt u de premie?

De premie inclusief assurantiebelasting moet u vooraf betalen. Op uw polisblad staat of u de premie per jaar, halfjaar, kwartaal of maand betaalt.

4.1.1 Wanneer moet u de premie betalen?

U moet de premie vooruit betalen per betalingstermijn die u met ons hebt afgesproken. U betaalt uiterlijk op de eerste dag van de dekkingsperiode waarvoor de premie geldt. Als u ons gemachtigd hebt deze premie automatisch van uw bankrekening af te schrijven, informeren wij u bij het begin van uw verzekering over de hoogte van het te incasseren bedrag en het moment dat we de automatische incasso doen. En dat doen wij ook bij een verandering tijdens de looptijd van de verzekering die invloed heeft op de premie.

4.2 Op welke manier betaalt u de premie?

Wij schrijven de premie automatisch af van de rekening van de verzekeringnemer. U heeft hiervoor toestemming gegeven bij het afsluiten van de verzekering. Heeft u ervoor gekozen om de premie niet automatisch te laten afschrijven? Dan moet u de premie iedere keer vóór de afgesproken datum betalen.

4.2.1 Wat als u niet of niet op tijd betaalt?

Betaalt u de premie niet, of niet volledig? Dan zullen wij u aanmanen om te betalen. Betaalt u de premie niet binnen de termijn van 14 dagen die wij noemen in de aanmaningsbrief? Dan bent u niet meer verzekerd vanaf de dag dat u de premie verschuldigd was. Dit is de eerste dag van de dekkingsperiode waarvoor de premie geldt. U hebt dan ook geen recht op schadevergoeding en behandeling van uw geschil of conflict. U blijft verplicht om de premie alsnog te betalen. De dekking gaat weer in, één dag nadat we uw betaling hebben ontvangen en geaccepteerd. We kunnen ook besluiten om de verzekering(en) waarvoor de betalingsachterstand geldt, te beëindigen. We laten u dan schriftelijk of digitaal weten wanneer uw verzekering eindigt. Als u de premie niet op tijd betaalt, dan betaalt u extra kosten zoals herinneringskosten of kosten van het incassobureau dat wij inschakelen.

4.2.2 Wat als u één premiebetaling overslaat?

Betaalt u een premietermijn niet? Maar de volgende premietermijn wel? Ook dan bent u te laat met betalen en hebt u een betalingsachterstand. Ook dan gelden de gevolgen zoals beschreven in artikel ‘Wat als u niet of niet op tijd betaalt?’

4.2.3 Laat u betaalde premie terugstorten?

In bepaalde situaties kunt u de premie die automatisch van uw bankrekening is afgeschreven door uw bank laten terugstorten. Dit noemen we ook wel storneren of terugboeken. Hebt u van ons een schadevergoeding gekregen? En boekt u uw premie daarna terug? Dan voldoet u niet aan uw betalingsverplichting en kunnen wij de schadevergoeding van u terugeisen.

4.2.4 Kunnen wij de premie verrekenen met een schade-uitkering?

Moet u nog premie of kosten aan ons betalen? En moeten wij een schade aan u betalen? Dan kunnen wij de premie of kosten van dit bedrag aftrekken.

4.2.5 Welke aanvullende regels zijn er voor het betalen van de premie?

De premie voor deze verzekering kan afhankelijk zijn van veranderende factoren zoals de omzet. Als dat zo is gaan we uit van een voorschotpremie. Dit werkt op de volgende manier:

- Wij berekenen een voorlopige premie gebaseerd op de door u opgegeven omzet en verzekerde dekkingen met eventueel genoemde verzekerde bedragen.
- De definitieve premie die u moet betalen, berekenen wij na afloop van elk jaar over de werkelijke omzet. Voor 1 juli van elk jaar moet u ons een accountantsverklaring toesturen met daarin de omzet inclusief btw.
- Hebt u te veel of te weinig voorschotpremie aan ons betaald? Dan brengen wij nog premie in rekening of betalen wij u premie terug.
- Stuurt u ons niet binnen 180 dagen na ieder verzekeringsjaar de gegevens waarom wij gevraagd hebben? Dan verhogen wij de voorschotpremie met 25%.

4.3 Kunnen de premie en de voorwaarden veranderen?

Wij kunnen de premie of voorwaarden van uw verzekering aanpassen. Dit doen wij alleen als het echt nodig is. U krijgt in ieder geval 30 dagen van tevoren hierover bericht van ons. Wij kunnen de premie en/of voorwaarden veranderen bij verlenging van de verzekering(en) of tussentijds.

- **Aanpassing bij verlenging van de verzekering(en):**
  Wanneer deze verzekering(en) verlengd worden, kunnen wij de premie en/of voorwaarden veranderen. De veranderingen gaan dan in op de eerste dag van de nieuwe looptijd.
- **Aanpassing tijdens de looptijd van de verzekering(en):**
  In bijzondere gevallen kunnen wij genoodzaakt zijn tussentijds de premie en/of voorwaarden te veranderen. Er kan namelijk een situatie ontstaan waarin wij met de verandering niet kunnen wachten tot de verzekering(en) verlengd worden: Dit kunnen wij doen bijvoorbeeld als een wetswijziging of een besluit van de toezichthouder dit noodzakelijk maakt. Of als het zeer ernstige financiële gevolgen voor ons zou hebben als we de premies en/of voorwaarden niet op tijd wijzigen. Wij doen dat alleen als het echt nodig is en zullen de noodzaak van de wijziging dan goed onderbouwen.
- U kunt de verzekering binnen 30 dagen na de datum van de wijziging stoppen als u het met de aanpassing niet eens bent. U kunt dit schriftelijk of via e-mail aan ons doorgeven. Dan stopt de verzekering op de datum van de verandering. Bij het stoppen van de verzekering ontvangt u teveel betaalde premie terug.
  Hebben wij niets van u gehoord binnen deze 30 dagen? Dan gaat u automatisch akkoord met de verandering.
- U kunt de verzekering niet stoppen als de verandering komt door:
  - een wijziging in toepasselijke wet- of regelgeving; en/of
  - een verlaging van de premie en/of een uitbreiding van de dekking, zolang deze wijzigingen geen nadelige gevolgen hebben voor uw rechten uit de polis.
- Als de verandering te maken heeft met één of enkele dekkingen, dan kunt u alleen die dekking(en) stoppen.

4.3.1 Heeft de premieverhoging betrekking op uw rechtsbijstandverzekering?

Dan mogen wij de verzekeringspremie ieder jaar verhogen als de kosten stijgen. Deze stijging berekenen wij aan de hand van de Dienstenprijsindex Rechtskundige Diensten. Het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) maakt deze index op basis van de prijzen die consumenten en bedrijven betalen voor juridische dienstverlening. In dat geval kunt u uw verzekering niet beëindigen met als reden dat de premie is verhoogd.

5 Wat is niet verzekerd?

5.1 Wat is niet verzekerd?

Hieronder staan de algemene gevallen waarin een schade, geschil of conflict niet is verzekerd. Deze gelden voor alle verzekeringen. Per verzekering zijn er aanvullende situaties waarin een schade, geschil of conflict niet is verzekerd. Deze aanvullende situaties vindt u in de productvoorwaarden en clausules van de verschillende verzekeringen.

5.1.1 Schade door ernstige conflicten (molest)

Is er schade door ernstige conflicten (molest)? Dan is deze schade niet verzekerd.
Bij ernstige conflicten, zoals een oorlog, kan enorme schade ontstaan. De schade die dan ontstaat, is groter dan verzekeraars kunnen betalen. Daarom is schade door ernstige conflicten niet verzekerd.

Bij Begrippen vindt u de volledige omschrijving.

5.1.2 Schade door aardbeving of vulkanische uitbarsting

Is er schade door aardbeving of vulkanische uitbarsting? Dan is deze schade niet verzekerd.

Voor zowel de aardbeving als de vulkanische uitbarsting maakt het niet uit of deze verschijnselen door of in verband met de natuur of menselijk handelen zijn ontstaan.

Bij Begrippen vindt u de volledige omschrijving.

5.1.3 Schade door atoomkernreacties

Is er schade door atoomkernreacties en alles dat daarmee te maken heeft? Dan is deze schade niet verzekerd.

- Het maakt niet uit hoe de atoomkernreactie is ontstaan.
- Wel verzekerd is schade door radioactieve stoffen buiten een kerninstallatie als de verantwoordelijke daarvoor de juiste vergunningen heeft. Maar het is niet verzekerd als een derde aansprakelijk is voor de schade.

Bij Begrippen vindt u de volledige omschrijving.

5.1.4 Schade, geschil of conflict door opzet

- U hebt geen dekking als u in strijd met het recht met opzet iets doet of niet doet waardoor schade of een geschil of conflict ontstaat. De werkelijke toegebrachte schade, het geschil of het conflict is hierbij een te verwachten of normaal gevolg van wat u doet of niet doet. Heeft u geen dekking? Dan heeft u dat ook niet voor schades, geschillen of conflicten die mogelijk later nog ontstaan.
- Wij kunnen de verzekering ook stoppen als er sprake is van opzet.

In welke gevallen geldt de opzetuitsluiting?

De uitsluiting geldt als u zich maatschappelijk ongewenst of crimineel gedraagt. Dat is in ieder geval zo bij gedragingen die een gevaar voor personen of zaken kunnen opleveren, zoals:

- brandstichting, vernieling en beschadiging;
- afpersing, bedrog, oplichting, bedreiging, beroving, verduistering, diefstal en inbraak. Ook als u dat met een computer of ander (technisch) hulpmiddel doet;
- geweldpleging, mishandeling, doodslag en moord.

Er is sprake van opzet, als u iets doet of niet doet waarbij u:

- de bedoeling heeft een schade, geschil of conflict te veroorzaken (opzet als oogmerk);
- niet de bedoeling heeft een schade, geschil of conflict te veroorzaken, maar u zeker weet dat er een schade, geschil of conflict ontstaat (opzet met zekerheidsbewustzijn);
- niet de bedoeling heeft een schade, geschil of conflict te veroorzaken, maar u de aanmerkelijke kans dat er een schade, geschil of conflict ontstaat voor lief neemt. En toch handelt u (niet) zo (voorwaardelijk opzet).

Opzet wordt objectief uit de feiten, omstandigheden en/of uw gedragingen afgeleid.

Deze opzetuitsluiting geldt ook bij:

- groepsaansprakelijkheid als u niet zelf maar wel iemand in een groep waarvan u deel uitmaakt iets doet of niet doet;
- alcohol en drugs als u zoveel alcohol, drugs of andere (bedwelmende) stoffen heeft gebruikt dat u uw eigen wil niet meer kon bepalen. Of als iemand in een groep waarvan u deel uitmaakt zoveel alcohol, drugs of andere (bedwelmende) stoffen heeft gebruikt dat hij of zij de eigen wil niet meer kon bepalen.

5.1.5 Schade door criminele activiteiten

Wordt de verzekerde zaak gebruikt voor criminele en strafbare activiteiten? Zijn er bijvoorbeeld criminele activiteiten in de verzekerde woning? Dan betalen wij de schade niet.

Met criminele en strafbare activiteiten bedoelen wij bijvoorbeeld:

- Overtreding van de Opiumwet;
- Een misdrijf op grond van de Wet wapens en munitie;
- Mensenhandel;
- Het geven van een andere identiteit aan gestolen voertuigen (omkatten);
- Opslag van gestolen goederen of de handel daarmee;
- Opslag of vervoer van illegaal vuurwerk;
- Een misdrijf tegen de openbare orde.

Het maakt daarbij niet uit:
- of u of een andere verzekerde hiervan wel of niet op de hoogte was;
- of de schade hierdoor wel of niet veroorzaakt of ontstaan is.

U bent ook niet verzekerd voor schade die ontstaat terwijl u een misdrijf pleegt, eraan meedoet, of een misdrijf voorbereidt.

5.1.6 Schade aan edele metalen en edelstenen

5.1.7 U pleegt fraude

Wij handelen bij (een vermoeden van) fraude volgens het Protocol Incidentenwaarschuwingssystemen Financiële Instellingen. De volledige tekst leest u op de website van het Verbond van Verzekeraars, www.verzekeraars.nl.

Heeft u bij het aanvragen van een verzekering fraude gepleegd of heeft u gefraudeerd met een schade, geschil of conflict? Dan is deze schade, dit geschil of dit conflict niet verzekerd. Hebben wij deze schade, dit geschil of dit conflict al vergoed? Dan moet u deze aan ons terugbetalen.

Daarnaast:
- is ons fraudebeleid zoals vermeld op onze website van toepassing;
- kunnen wij aangifte doen bij de politie;
- kunnen wij al uw verzekeringen direct stopzetten als wij fraude ontdekken. U krijgt geen premie terug;
- kunt u bij ons geen verzekeringen meer afsluiten;
- moet u de claimbehandelingskosten en de kosten van het onderzoek naar de fraude aan ons terugbetalen;
- kunnen wij uw persoonsgegevens opnemen in onze eigen database en in landelijke registers. Andere verzekeraars kunnen deze gegevens inzien via de Stichting CIS (Centraal Informatie Systeem);
- kunnen wij uw persoonsgegevens bij het Centrum Bestrijding Verzekeringscriminaliteit van het Verbond van Verzekeraars melden.

Bij Begrippen ziet u wat wij onder fraude verstaan.

5.1.8 U houdt zich niet aan uw verplichtingen
- Heeft u zich niet aan de verzekeringsvoorwaarden gehouden?
- Of doet u iets wat nadelig voor ons kan zijn?
- Of misleidt u ons door bijvoorbeeld onjuiste of onvolledige informatie te geven?

Dan betalen wij niet voor schade die hierdoor is ontstaan.

5.1.9 Sanctiewet en -regelgeving

Wij mogen geen zaken doen met personen en geen schade vergoeden als dat in strijd is met de nationale of internationale sanctiewet en sanctieregelgeving. De verzekeringsovereenkomst komt daarom niet tot stand als u op een sanctielijst staat. En wij mogen uw de verzekering per direct stoppen als u op een sanctielijst komt te staan. Ook hebben wij dan de mogelijkheid om uw andere verzekeringen bij ons te stoppen.

5.1.10 Bent u verzekerd voor schade door terrorisme?

De schade die ontstaat door terrorisme kunnen wij soms niet zelf op ons nemen. Daarom hebben wij die herverzekerd bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). Het maximale bedrag voor alle schade die in Nederland ontstaat door terrorisme wordt ieder jaar opnieuw vastgesteld en ligt rond één miljard euro. Het bedrag dat nu geldt, vindt u op nht.vereende.nl. Dit maximale bedrag is voor alle verzekeraars die deelnemen aan deze verzekering en alleen voor alle gebeurtenissen waarvoor de verzekering schade vergoedt.

Is de totale schade die ontstaat door terrorisme in een jaar hoger dan het maximale bedrag? Dan stelt de NHT een uitkeringspercentage vast: de NHT besluit hoeveel procent zij vergoedt aan de verzekeraars die aan de verzekering deelnemen.
Worden wij gekort omdat de totale schade hoger is dan het maximale bedrag per jaar? Dan betekent dat dat wij ook uw uitkering gaan korten.

Blijft de totale schade onder één miljard, of keert de NHT om andere reden niet aan ons uit? In dat geval keren wij uit zoals staat in uw polisvoorwaarden en de clausules die op uw polisblad staan.

Meer informatie vindt u in het 'Clausuleblad terrorismedekking'. Deze clausule vindt u onderaan deze Algemene voorwaarden.

5.2 Wat gebeurt er als uw schade, geschil of conflict al wordt vergoed?

- Wij vergoeden geen schades, geschillen of conflicten die volgens een wet, een andere verzekering of regeling al worden vergoed of vergoed zouden worden als u niet bij ons verzekerd was geweest.
- Is een schade, geschil of conflict ook op een andere verzekering gedekt? Dan vergoeden wij alleen de verzekerde schade die u niet vergoed krijgt.

6 Preventiemaatregelen

6.1 U dient de volgende preventiemaatregelen te treffen.

Als bij schade blijkt dat u niet voldoet aan deze eisen vervalt het recht op een schadevergoeding, tenzij u bewijst dat de schade niet daardoor (mede) veroorzaakt of vergroot is of dat de niet-nagekomen maatregel geen betrekking heeft op de aard van de schadegebeurtenis.

6.2 Blusmiddelen

U heeft deze verzekering afgesloten onder de voorwaarde dat er voldoende goed bereikbare en zichtbare brandblusmiddelen in het gebouw aanwezig zijn. Daarbij gaat het minimaal om de volgende:

- In het gebouw (of de ruimte die u in gebruik heeft) moet per verdieping minimaal 1 blusmiddel aanwezig zijn. Is de verdieping groter dan 200 m2? Dan moet er minimaal 1 blusmiddel aanwezig zijn per 200 m2. Het blusapparaat moet een inhoud hebben van minimaal 6 liter (of 5 liter CO2) of een brandslanghaspel waarvan de slang lang genoeg is om de hele ruimte te bestrijken;
- De blusmiddelen moeten klaar zijn voor direct gebruik, duidelijk zichtbaar en binnen handbereik zijn opgehangen;
- De blusmiddelen moeten goed bekend zijn bij het personeel, zodat zij de blusmiddelen kunnen gebruiken;
- Alle brandblusmiddelen moeten minimaal 1 keer per 2 jaar gecontroleerd en onderhouden worden. U heeft hiervoor een onderhoudscontract. Als wij bij schade hierom vragen moet u dit onderhoudscontract kunnen laten zien;
- De installatie en het onderhoud van alle blusmiddelen moet worden gedaan door een REOB-erkend bedrijf;
- De afgekeurde blusmiddelen moeten direct vervangen worden;
- Als de overheid, bijvoorbeeld de gemeente, voorschrijft dat het er meer blusmiddelen moeten zijn, dan moet u aan de voorschriften van die overheid voldoen.

6.3 Buitenopslag

Brandbare zaken en afvalcontainers moeten tenminste 10 meter buiten de gevel en/of buiten afdaken/luifels (zowel aangebouwde als losstaande) worden opgeslagen. Deze eis geldt niet als afvalcontainers van staal zijn, een met slot af te sluiten deksel hebben en na werktijd worden afgesloten.

7 Wat te doen bij een schade, geschil of conflict?

Een schade, geschil of conflict is al vervelend genoeg. U mag van ons verwachten dat wij u bij een schade, geschil of conflict snel en goed helpen. Daar hebben wij wel uw hulp bij nodig.

7.1 Wat zijn uw plichten als u een schade, geschil of conflict heeft?

- Probeer altijd om meer schade, geschillen of conflicten te voorkomen of te beperken. Dit noemen wij beredding.
- Meld de schade, het geschil of het conflict zo snel mogelijk bij ons. Dan zetten wij direct alles in gang om u te helpen.
- Geef aan of de schade, het geschil of het conflict ook op een andere verzekering verzekerd is.
- Geef ons alle informatie die nodig is om de schade, het geschil, het conflict of de polisdekking te beoordelen, bijvoorbeeld aankoopnota's en/of foto's. Stuur ons een kopie van uw legitimatiebewijs als wij hierom vragen. Soms vragen wij dit voordat wij een schade, geschil of conflict vergoeden. Bijvoorbeeld als wij moeten controleren of u op een sanctielijst staat. Zorg er wel altijd voor dat uw BSN-nummer en pasfoto niet zichtbaar zijn op de kopie van uw legitimatiebewijs.
- Werk zo goed mogelijk mee als wij u iets vragen.
- Doe niets waardoor wij benadeeld worden of waardoor wij de schade niet goed kunnen vaststellen of onderzoeken.

- Laat de afhandeling van de schade, het geschil of het conflict helemaal aan ons over. Doe geen betaling. Beloof niet aan anderen dat wij een schade, geschil of conflict vergoeden. Zelfs niet als u denkt dat u aansprakelijk bent.
- Overleg altijd eerst met ons voordat u schade laat herstellen of kosten maakt hiervoor.
- Doe zo snel mogelijk aangifte bij de politie bij een misdrijf of een vermoeden van een misdrijf of een poging daartoe. Bijvoorbeeld bij diefstal, vandalisme, afpersing of gewelddadige beroving.

7.1.1 Wat gebeurt er als u zich niet houdt aan de plichten bij een schade, geschil of conflict?

Het recht op schadevergoeding kan dan geheel of gedeeltelijk vervallen. Wij kunnen beslissen dat wij uw schade, geschil of conflict niet of niet helemaal vergoeden. Ook kunnen wij de kosten van onderzoek en schadebehandeling bij u of de verzekerde in rekening brengen of de behandeling van de schade stopzetten.

7.2 Tot wanneer kunt u een schade, geschil of conflict melden?

U moet een schade, geschil of conflict zo snel mogelijk melden. Elke aanspraak die u op deze verzekering wilt maken, verjaart 3 jaar na de dag dat u wist of kon weten dat u een schade, geschil of conflict had.

7.3 Hoe lang kunt u nog reageren als wij een schade, geschil of conflict niet vergoeden?

Bent u het niet eens met onze beslissing? Laat ons dat dan weten. Wij lichten ons besluit graag toe. Als u het oneens bent met een beslissing, kunt u dit binnen 6 maanden bij ons melden. De termijn van 6 maanden begint op de dag dat wij u bericht hebben gestuurd over onze beslissing. Daarna heeft u geen recht meer op een schadevergoeding.

7.4 Hoe stellen wij de schade-uitkering vast?

- Wij stellen de schade vast:
  - in onderling overleg; of
  - door een onafhankelijk expert die wij inschakelen; of
  - door een onafhankelijk expert die wij inschakelen en een expert die u inschakelt.
- In het laatste geval benoemen de twee experts samen een derde expert. Dat doen zij voordat zij zelf aan het werk gaan. Kunnen de twee experts het niet eens worden over de schade? Dan stelt de derde expert vast wat de schade is. Hij doet dat binnen de grenzen van de 2 taxaties. Als dit is gebeurd, is dit bindend voor iedereen. Hier wordt dan niet meer over gediscussieerd.
- De kosten van de experts zijn voor onze rekening. Wij vergoeden geen kosten die meer bedragen dan de vaste tarieven van de betreffende beroepsorganisaties. De experts moeten voldoen aan de 'Gedragscode Expertiseorganisaties'.

7.5 Eigen risico bij schadeherstel via CED Repair

Laat u uw schade herstellen via CED Repair? Dan betaalt u geen eigen risico.
Laat u uw schade door een andere hersteller herstellen? Dan betaalt u het volledige eigen risico dat op uw polisblad staat.

7.6 Geschillenregeling

Heeft u een geschil of conflict en doet u een beroep op uw rechtsbijstandverzekering?
Dan kan het voorkomen dat u en de juridisch specialist (de gecontracteerde rechtsbijstandverlener) het oneens zijn over de kans van slagen of inhoudelijke (verdere) behandeling van uw zaak. Zo kan het bijvoorbeeld voorkomen dat u een zaak door wilt zetten, terwijl de gecontracteerde rechtsbijstandverlener het voortzetten van de zaak niet haalbaar acht. In dergelijke gevallen kunt u, nadat u met uw juridisch specialist hierover heeft gesproken en gezamenlijk niet tot een voor beide partijen tevreden resultaat komt, ons schriftelijk (per post of per e-mail) vragen om de geschillenregeling toe te passen.

Wanneer wij de geschillenregeling van toepassing verklaren, gebeurt het volgende;

- Als u dit nog niet heeft gedaan, dan vragen wij u om schriftelijk uit te leggen waarom u het niet met ons eens bent.
- In overleg met u maken wij een brief. Daarin formuleren we precies uw standpunt en ons standpunt.
- Wij leggen de zaak voor aan een advocaat om over het meningsverschil te oordelen. Dit is altijd een onafhankelijke advocaat die is gespecialiseerd in het rechtsgebied waarover uw zaak gaat. Wij kunnen de plaatselijke Deken van de Orde van Advocaten vragen een advocaat aan te wijzen om over het meningsverschil te oordelen.
- Wij sturen de brief met uw en ons standpunt naar de scheidsrechter. Ook krijgt hij van ons de informatie waarover wij beschikken die belangrijk is om ons meningsverschil te kunnen beoordelen.
- De scheidsrechter beslist met deze informatie wie er gelijk heeft, u of wij. Hij mag voor zijn beslissing geen nieuwe informatie gebruiken.

- Wat de scheidsrechter ook beslist, u en wij moeten ons aan zijn beslissing houden.

Wij betalen de scheidsrechter. Deze kosten tellen niet mee bij het maximale bedrag dat we vergoeden.

Is de scheidsrechter het met ons eens?
Als de scheidsrechter vooral ons gelijk geeft, zijn er twee mogelijkheden.
1. Wij behandelen uw geschil of conflict zoals wij eerder hadden voorgesteld.
2. U wilt het geschil of conflict behandelen zoals u denkt dat het goed is.

U betaalt de kosten daarvan zelf. Maar bereikt u op deze manier het resultaat dat u wilde? En is dat resultaat definitief? Dan betalen we u alsnog de kosten tot aan de limiet die van toepassing is op het geschil of conflict.

Is de scheidsrechter het met u eens?
Als de scheidsrechter vooral u gelijk geeft, behandelen wij uw geschil of conflict zoals de scheidsrechter heeft geadviseerd. Schakelen we voor de verdere behandeling een advocaat in? Dan mag u kiezen wie dat wordt. U mag alleen niet kiezen voor de scheidsrechter en ook niet voor iemand die voor zijn kantoor werkt. We betalen de kosten waarvoor u bij ons verzekerd bent.

7.6 Verplichting om een schade te vergoeden?

- Wij proberen altijd zo snel mogelijk de schade vast te stellen. Daarom komt het voor dat wij meewerken aan het vaststellen van de schade, terwijl nog niet zeker is of de schade wel gedekt is. Het feit dat wij meewerken aan het vaststellen van de schade betekent niet dat we ook verplicht zijn de schade te vergoeden.
- Wij vergoeden de schade binnen 4 weken nadat wij alle gegevens hebben ontvangen.
- De schadevergoeding mogen wij in termijnen uitbetalen. Ook mogen wij u vragen de nota's van de nieuwe zaken op te sturen als wij nieuwwaarde vergoeden. Wij mogen de schade rechtstreeks met de benadeelde regelen.

7.6.1 Wanneer vragen wij geld terug?

- Wij hebben het recht om betaalde schade te verhalen (terug te vragen) op een ander als die ander de schade heeft veroorzaakt (aansprakelijke derde).
- Wij hebben het recht om een betaalde schade op u of een verzekerde te verhalen als:
  - de verzekerde met opzet of door roekeloosheid de schade (mede) heeft veroorzaakt.
  - er om een andere reden geen dekking is.

7.6.2 Geen verdere rechtshulpverlening

Heeft u een geschil of conflict en heeft u een beroep gedaan op uw rechtsbijstandverzekering? En weegt het belang van uw zaak niet (meer) op tegen de kosten die wij (nog) dienen te maken? Dan kunnen wij beslissen om u een vergoeding ter hoogte van de (vastgestelde) schade uit te keren en daarmee de zaak af te doen en te sluiten (afkoop).
In het geval dat wij geen redelijke kans van slagen meer ziet om gelijk te krijgen, kunnen wij de juridische hulp helemaal stoppen.

Bent u het niet eens met een beslissing welke wordt genomen als hier vermeld? Dan is de geschillenregeling als omschreven in artikel 7.5 van deze algemene polisvoorwaarden van toepassing.

7.7 Beide partijen zijn bij ons verzekerd en u doet een beroep op uw Rechtsbijstandverzekering

7.7.1 De tegenpartij is ook bij ons verzekerd

Het kan voorkomen dat uw tegenpartij ook bij ons is verzekerd. In dat geval heeft u recht op een externe deskundige welke u zelf mag kiezen. Ook uw tegenpartij mag dit. Let wel dat alleen wij deze externe deskundige mogen inschakelen, dat wil zeggen de opdracht kunnen en mogen geven. U mag de opdracht dus niet zelf geven.

Wanneer deze externe deskundige u bijstaat in een gerechtelijke of administratieve procedure, zullen zijn kosten vergoed worden tot maximaal het externe kostenmaximum.

7.7.2 De tegenpartij is verzekerd op dezelfde verzekering

Wanneer uw tegenpartij op dezelfde polis verzekerd is als u, dan heeft zowel u als uw tegenpartij recht op hulp door een externe deskundige naar keuze. Uitgangspunt is wel dat de juridisch deskundigen in opdracht van ons de hulp verlenen. Ook hier geldt dat uitsluitend wij de opdracht verstrekken en niet uzelf.

Wanneer naast uzelf beide partijen die een conflict hebben, verzekerd zijn op uw verzekering, dan verlenen wij alleen hulp aan de partij die u aanwijst. Uitgangspunt is dat de gecontracteerde rechtsbijstandverlener in opdracht van ons de hulp verleent.

Wanneer u informatie verstrekt over belanghebbende(n) bij deze verzekering, zorg er dan voor dat de juiste informatie wordt verstrekt en u toestemming heeft van die persoon om de informatie te delen.

7.8 Welke afspraken zijn er nog meer?

7.8.1 Wat moet u doen?

- Wij verwachten van u dat u:
  - zich aan de wet en de afgesproken regels houdt;
  - ons juist informeert. Zowel bij het begin van de verzekering als bij een schade, geschil of conflict of het aanpassen van de verzekering;
  - alle veranderingen die voor de verzekering van belang zijn binnen 30 dagen aan ons doorgeeft. Voorbeelden zijn verkoop, verhuizing, veranderingen in het gebruik of in de verzekerde personen, echtscheiding of overlijden en veranderingen in de verzekerde spullen.
- U mag de rechten uit deze verzekering niet zonder onze schriftelijke toestemming overdragen aan een ander.

8 Privacy

U kunt erop vertrouwen dat wij zorgvuldig omgaan met alle gegevens die u aan ons verstrekt en ervoor zorgen dat verlies en/of onrechtmatige verwerking van persoonsgegevens wordt voorkomen. Op de verwerking van persoonsgegevens is de gedragscode 'Verwerking persoonsgegevens verzekeraars' van het Verbond van Verzekeraars van toepassing. De volledige tekst van deze gedragscode is te raadplegen via de website van het Verbond van Verzekeraars (zie: www.verzekeraars.nl). De gedragscode kan ook worden opgevraagd bij het Verbond van Verzekeraars (postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoonnummer 070-333 8500). Wij houden ons ook aan de Algemene Verordening Gegevensbescherming. Onze regels over hoe wij omgaan met uw gegevens vindt u ook terug in onze privacyverklaring. Deze privacyverklaring leest u op onze website www.aevitae.com.

8.1 Waar sturen we onze berichten naartoe?

Als we u willen informeren over de verzekering sturen we een brief of e-mail naar u en/of uw verzekeringsadviseur.

8.2 Waarvoor gebruiken wij uw gegevens?

Als u een verzekering bij ons afsluit, geeft u ons toestemming om uw gegevens te verwerken, te melden en te gebruiken. We gaan zorgvuldig met deze gegevens om.

Wij gebruiken uw gegevens om:

- u producten en diensten te leveren. Soms wisselen we uw gegevens uit met bedrijven waarmee wij samenwerken voor de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst, bijvoorbeeld een schadeherstelbedrijf, expertisebureau of incassobedrijf. Met deze bedrijven hebben wij afspraken gemaakt om zorgvuldig met uw gegevens om te gaan;
- u deze verzekering te kunnen geven en om de verzekering te kunnen uitvoeren;
- uw claims te kunnen behandelen;
- producten en diensten te verbeteren;
- risico's in te schatten;
- onderzoek te doen naar uw kenmerken en voorkeuren. Bijvoorbeeld om u op het juiste moment een persoonlijk aanbod te kunnen doen;
- u informatie te geven over onze andere producten en diensten;
- bij te houden hoe en wanneer wij contact met u hebben. Bijvoorbeeld: Om te achterhalen wat wij met u afgesproken hebben of om de medewerkers te coachen en te trainen;
- ons aan de wet te houden;
- wetenschappelijk onderzoek te doen;
- statistisch of marktonderzoek te doen;
- te zorgen dat de financiële sector veilig en betrouwbaar blijft;
- fraude te voorkomen of tegen te gaan. Bijvoorbeeld door melding bij het Centraal Informatie Systeem (CIS). Deze stichting gebruikt de gegevens om fraude tegen te gaan.

8.3 Stichting CIS (Centraal Informatie Systeem)
Hoe raadplegen wij CIS bij de aanvraag van een verzekering?

Bij de aanvraag van een verzekering controleren wij iedere kandidaat-verzekeringnemer via het Centraal Informatie Systeem van de Nederlandse verzekeringsmaatschappijen ('CIS'). In deze databank staan bijvoorbeeld gegevens over eerdere schades. En ook of een verzekeraar ooit een verzekering van een kandidaat-verzekeringnemer of belanghebbende heeft beëindigd.

Aan de hand van de gegevens die wij daar aantreffen, kunnen wij een verzekering weigeren. Meer informatie en het privacyreglement van de Stichting CIS vindt u op www.stichtingcis.nl.

8.4 Welke gegevens leggen we vast bij CIS?

Als u een schade meldt, leggen wij de gegevens van deze schade en uw gegevens altijd vast bij de Stichting CIS. Het maakt daarbij niet uit of de schade door uw schuld is ontstaan. Beëindigen wij uw verzekering als u heeft gefraudeerd, of als u uw contractuele verplichtingen niet bent nagekomen? Bijvoorbeeld als u uw premie niet betaald heeft? Dan leggen wij dit samen met uw gegevens ook vast bij de Stichting CIS. Als we dat doen, informeren wij u hierover. Uw klantgegevens worden ook apart centraal vastgelegd zodat ze beschikbaar zijn als dat noodzakelijk is. Met name bij ernstige calamiteiten, incidenten (zoals verzekeringsfraude) of opsporingsactiviteiten door politie en justitie. Zo kan bijvoorbeeld bij een calamiteit sneller vastgesteld worden waar een persoon of bedrijf verzekerd is.

8.5 Wie gebruiken de (persoons)gegevens?

De persoonsgegevens en eventueel andere gegevens worden verwerkt door:

- Aevitae B.V.; en/of
- één of meer rechtspersonen die tot onze groep behoren; en/of
- de op het polisblad vermelde verzekeraar.

De verantwoordelijkheid voor het gebruik ligt bij Aevitae B.V.

9 Klachten

9.1 Bent u niet tevreden over ons product of onze dienstverlening?

Dan willen wij dit graag van u horen. Dit geeft ons de kans u op een goede manier te helpen. En het helpt ons onze producten en onze dienstverlening te verbeteren.

Probeer altijd eerst te praten met uw verzekeringsadviseur. Of met onze medewerker die u en uw verzekering(en) kent. Vindt u samen geen oplossing? Dan kunt u een klacht bij ons melden.

Dit kan:

- via e-mail: klachten@aevitae.com
- per post: Aevitae B.V.
  Postbus 2705
  6401 DE Heerlen
- door het invullen van een klachtenformulier. Dat staat op onze website www.aevitae.com.

Wij beantwoorden uw klacht binnen vijf werkdagen. Lukt dit niet? Dan laten wij u dit weten.

Kunt u zich niet vinden in het resultaat van onze klachtbehandeling? Dan kunt u uw klacht daarna voorleggen aan een onafhankelijke partij, zoals een externe klachteninstantie.

Wilt u geen gebruik maken van onze klachtbehandeling? Dan kunt u uw klacht voorleggen aan de bevoegde (civiele) rechter.

10 Welke recht is van toepassing?

Voor al onze voorwaarden en verzekeringen geldt het Nederlandse recht.

11 Wat bedoelen wij met … ?

In de polisvoorwaarden staan soms begrippen met een eigen betekenis. Daarom leggen wij ze uit in het begin van elke dekking. De meer algemeen gebruikte begrippen en definities staan in dit deel van de polisvoorwaarden. Ze staan op alfabetische volgorde zodat u ze gemakkelijk kunt vinden.

Aardbeving of vulkanische uitbarsting: Hiermee bedoelen wij niet alleen de aardbeving of uitbarsting zelf. Maar ook de gevolgen hiervan in de 24 uur die daarop volgen.
Atoomkernreacties: Elke kernreactie waarbij energie vrijkomt, zoals kernfusies, kernsplijting of kunstmatige en natuurlijke radioactiviteit.
Bereddingskosten: Kosten die u redelijkerwijs moet maken om verdere schade te voorkomen of om een schade te beperkten.
Braak/inbraak: Met geweld afsluitingen verbreken om deuren of vensters te forceren. Verbreken van een omheining is geen inbraak. Voor gebouwen die door meerdere bedrijven worden gebruikt geldt dat er schade door inbraak moet zijn aan uw gedeelte van het gebouw met daarin de verzekerde zaken.
Brand: Open vuur dat zich ongehinderd kan uitbreiden en schade veroorzaakt. Dit is dus niet schroeien, zengen, smelten, broeien, verkolen, doorbranden, inductie en kortsluiting.
Dagwaarde: De nieuwwaarde minus een bedrag voor slijtage of ouder worden.
Derde: Ieder ander dan verzekerde.
Diefstal: Het stelen van uw zaken door anderen. Diefstal is ook gewelddadige beroving, afpersing en pogingen daartoe.
Fraude: U vertelt bij aanvang of tijdens de looptijd van uw verzekering of bij melding en tijdens de behandeling van uw schade, geschil of conflict doelbewust niet de waarheid of vertelt niet alles:

- om een (hogere) vergoeding of service van ons te krijgen; of
- om een verzekering af te sluiten of te houden.

Bijvoorbeeld:

- als u meer claimt dan de schade die u heeft geleden;
- als u bedragen op de nota's of bewijsstukken verandert;
- als u een uitgekeerd of afgewezen schade, geschil of conflict nogmaals opgeeft, bijvoorbeeld met een ander verhaal;
- als u opzettelijk een schade, geschil of conflict veroorzaakt en doet alsof het een ongeluk was.

Aevitae neemt altijd maatregelen bij verzekeringsfraude. Aevitae kan bijvoorbeeld uw verzekering beëindigen of de juridische hulp stopzetten. Wij vergoeden de schade en kosten niet, en reeds uitgekeerde schadevergoedingen vorderen wij terug. Dit geldt ook voor een schade die u claimt op een andere verzekering voor dezelfde gebeurtenis. Wilt u meer weten? Op www.aevitae.com kunt u het fraudebeleid van Aevitae nalezen.
Geschil of conflict: Het juridische geschil of het juridisch conflict waarvoor u een beroep doet op deze verzekering.
Getaxeerde waarde: Het verzekerde bedrag vastgesteld door een deskundige en bevestigd via een taxatierapport.
De regels bij taxatie zijn:

- De taxatie is geldig van de 1e t/m 36e maand na de taxatie;
- Is er geen nieuwe taxatie na de 36e maand? Dan geldt tot 6 maanden na de 36e maand de verzekerde waarde zoals in het taxatierapport is vastgesteld;
- Vanaf de 42e maand gaan we ervan uit dat u zelf de verzekerde waarde heeft vastgesteld.

Huurdersbelang (en eigenaarsbelang): Alle verbeteringen, voorzieningen en vaste installaties die nagelvast met het gebouw verbonden zijn. Het onderhoud van deze verbeteringen, voorzieningen en installaties zijn voor uw rekening en bij een schade moet u deze voor eigen rekening vervangen of repareren. Dit betreft onder andere luifels, pui, aan- en uitbouw, bergingen en omheiningen en ook zonweringen, vlaggenmasten, buitenverlichting, vloerbedekking en systeemplafonds.
Inductie: Wanneer een elektrisch systeem of apparaat stuk gaat, doordat het door naburige blikseminslag meer spanning te verwerken krijgt dan waar het tegen bestand is.
Laadpaal: Een in de grond verankerde paal die is aangesloten aan het elektriciteitsnet om elektriciteit via een kabel te transporteren naar de batterij van een elektrisch aangedreven motorvoertuig.
Molest: Gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer en muiterij.

- **Gewapend conflict:** elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of de een de ander, bestrijden met gebruik van militaire machtsmiddelen. Onder een gewapend conflict verstaan wij ook het gewapend optreden van een vredesmacht van de Verenigde Naties.
- **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.

- **Opstand:** georganiseerd, gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag.
- **Binnenlandse onlusten:** min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen, op verschillende plaatsen binnen een staat.
- **Oproer:** een min of meer georganiseerde, plaatselijke en gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag.
- **Muiterij:** een min of meer georganiseerde, gewelddadige beweging van leden van de gewapende macht, gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn.

Neerslag: Regen, sneeuw, hagel en smeltwater dat plotseling het gebouw is binnengedrongen.
Nieuwwaarde: Het bedrag dat nodig is om nieuwe zaken van dezelfde soort en kwaliteit te kopen.
Ontploffing: Bij een ontploffing komen gassen of dampen plotseling met grote kracht naar buiten.
Is de ontploffing ontstaan in een open of gesloten vat? Dan moet de wand van dit vat door de druk van de gassen of dampen zijn gescheurd met als gevolg dat de druk binnen en buiten het vat hetzelfde wordt. Het maakt niet uit hoe de gassen of dampen zijn ontstaan. Het maakt ook niet uit of ze er al voor de ontploffing waren of pas tijdens de ontploffing ontstonden.
Is de schade ontstaan buiten een vat? Dan moet de ontploffing zijn ontstaan door gassen of dampen door een scheikundige reactie van vaste stoffen, vloeibare stoffen, gassen of dampen.
Let op! Is een ontploffing ontstaan door een gebeurtenis waarvoor u geen dekking heeft? Dan heeft u ook geen dekking voor die ontploffing. De volledige tekst van deze beschrijving is op 5 april 1982 gedeponeerd bij de arrondissementsrechtbank in Utrecht. Meer informatie hierover kunt u vinden op www.verzekeraars.nl.
Opruimingskosten: De kosten voor het opruimen en afvoeren van de restanten. Saneringskosten vallen hier niet onder.
Opzet: Met opzet iets doen of iets niet doen (nalaten), bewust of onbewust roekeloos gedrag en bewuste of onbewuste grove schuld. Ook als dit gebeurt door, in opdracht van of met goedvinden van verzekeringnemer of een verzekerde.
Overspanning: Wanneer een elektrisch systeem of apparaat meer spanning te verwerken krijgt dan waar het tegen bestand is.
Overstroming: Het overstromen ten gevolge van het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, sluizen, oevers of andere waterkeringen.

- **Primaire waterkeringen:** Objecten, werken, constructies, oevers of andere (natuurlijke) waterkeringen die bescherming bieden tegen overstroming door buitenwater. Welke waterkeringen hier onder worden verstaan is nader omschreven in de Waterwet. Zie www.overheid.nl.
- **Niet-primaire waterkeringen:** Objecten, werken, constructies, oevers of andere (natuurlijke) waterkeringen binnen Nederland die beveiliging bieden tegen overstroming en die volgens de Waterwet niet als primaire waterkering zijn beschreven. Een niet-primaire waterkering die ononderbroken doorloopt in België of Duitsland wordt tot 25 kilometer vanaf de Nederlandse grens ook in België of Duitsland beschouwd als niet-primaire waterkering in de zin van deze clausule.
- **Waterwet:** Wet van 29 januari 2009, houdende regels met betrekking tot het beheer en gebruik van watersystemen (Waterwet). Zie www.overheid.nl.

Polis: Voor deze verzekering is een polis opgemaakt en aan u toegestuurd. De polis is een schriftelijk of digitaal bewijs dat u bent verzekerd. De polis bestaat in ieder geval uit uw polisblad, de Algemene polisvoorwaarden en de Productvoorwaarden. Op uw polisblad leest u onder andere welke Algemene en Productvoorwaarden en eventuele clausules er op uw verzekering van toepassing zijn. Uw polisblad (met eventuele clausules) en de Algemene - en Productvoorwaarden samen noemen wij 'uw polis'.
Let op! De polisvoorwaarden en clausules die van toepassing zijn op het moment dat de schade, het geschil of het conflict is ontstaan, blijven van toepassing gedurende de hele verdere behandeling van de schade, het geschil of conflict.
Polisblad: De pagina waarop staat wie en wat verzekerd is en welke polisvoorwaarden gelden.
Premie: Het bedrag dat verschuldigd is voor de verzekering.
Relletjes/plundering: Incidentele en vaak lokale uitbarstingen van geweld door groepen personen.
Risicoadres: Het adres zoals genoemd op het polisblad waar de verzekerde objecten gewoonlijk zijn.
Salvage: Persoonlijke hulpverlening door de Stichting Salvage na een schade
Schade: Het financieel nadeel dat iemand ondervindt. Dit kan zijn door letsel of het verloren gaan of beschadigen van zaken of andere zaken.
Sneeuwdruk: Schade ontstaan door het gewicht van te veel sneeuw op daken of muren.
Storm: Zeer krachtige wind (vanaf 50 km/uur) zijnde windkracht 7 en hoger.
Terrorisme: Gewelddadige handelingen en/of gedragingen in de vorm van een aanslag of een reeks met elkaar verband houdende aanslagen. Hierdoor ontstaat schade aan personen en/of zaken, maar ze kunnen ook andere economische belangen aantasten. De motieven achter deze gewelddadige handelingen en/of gedragingen zijn van politieke en/of religieuze en/of ideologische aard.

U, uw of verzekeringnemer: De persoon met wie of het bedrijf waarmee de verzekering is afgesloten en die de premie moet betalen. Dit staat op het polisblad.
Vandalisme: Het opzettelijk veroorzaken van schade door een ander dan de verzekerde personen.
Verkoopwaarde: Het bedrag dat het object opbrengt of waarvoor het gekocht kan worden.
Vervangingswaarde: Het bedrag dat nodig is om een soortgelijk goed te kopen (in dezelfde staat en kwaliteit).
Verzekerd bedrag: Het bedrag zoals genoemd op het polisblad. Staat er geen verzekerd bedrag op het polisblad? Dan geldt als verzekerd bedrag de waarde van het verzekerde belang op het moment van de schade. De waarde van het verzekerde belang moet door verzekeringnemer worden aangetoond.
Verzekerde: U en degenen die op het polisblad zijn genoemd. Hieronder vallen ook vennoten, firmanten en commissarissen van het verzekerde bedrijf.
Verzekerde objecten: De verzekerde zaken zoals genoemd op het polisblad.
Verzekerde risico's: De gevaren (oorzaken van schade) die verzekerd zijn.
Waardevermindering: Het verschil in waarde voor en na een gebeurtenis.
Waterleidingschade: Dit is schade door water of stoom veroorzaakt door het overlopen of plotseling stuk gaan van leidingen en toestellen die daarop zijn aangesloten. Dit geldt ook voor sanitair, centrale verwarmingsinstallatie en de airconditioninginstallatie. De sprinklerinstallatie valt hier niet onder.
Zaken: De verzekerde objecten die genoemd zijn op het polisblad.

Clausuleblad Terrorismedekking

Terrorismedekking bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT).

1 Begripsomschrijving

In dit clausuleblad en de daarop berustende bepalingen wordt – voor zover niet anders blijkt – verstaan onder:

1.1 Terrorisme

Gewelddadige handelingen en/of gedragingen – begaan buiten het kader van één van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht genoemde vormen van molest – in de vorm van een aanslag of een reeks van in tijd en oogmerk met elkaar samenhangende aanslagen als gevolg waarvan letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood ten gevolge hebbend, en/of schade aan zaken ontstaat dan wel anderszins economische belangen worden aangetast, waarbij aannemelijk is dat deze aanslag of reeks – al dan niet in enig organisatorisch verband – is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.

1.2 Kwaadwillige besmetting

Het – buiten het kader van één van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht genoemde vormen van molest – (doen) verspreiden van ziektekiemen en/of stoffen die als gevolg van hun (in) directe fysische, biologische, radioactieve of chemische inwerking letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood ten gevolge hebbend, bij mensen of dieren kunnen veroorzaken en/of schade aan zaken kunnen toebrengen dan wel anderszins economische belangen kunnen aantasten, waarbij aannemelijk is dat het (doen) verspreiden – al dan niet in enig organisatorisch verband – is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.

1.3 Preventieve maatregelen

Van overheidswege en/of door verzekerden en/of derden getroffen maatregelen om het onmiddellijk dreigend gevaar van terrorisme en/of kwaadwillige besmetting af te wenden of – indien dit gevaar zich heeft verwezenlijkt – de gevolgen daarvan te beperken. Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT) Een door het Verbond van Verzekeraars opgerichte herverzekeringsmaatschappij, waarbij uitkeringsverplichtingen uit hoofde van verzekeringsovereenkomsten, die voor in Nederland toegelaten verzekeraars direct of indirect kunnen voortvloeien uit de verwezenlijking van de in artikel 1.1, 1.2 en 1.3 omschreven risico's, in herverzekering kunnen worden ondergebracht.

1.4 Verzekeringsovereenkomsten

a. Overeenkomsten van schadeverzekering voor zover zij overeenkomstig het bepaalde in artikel 1:1 onder "staat waar het risico is gelegen" van de Wet op het financieel toezicht betrekking hebben op in Nederland gelegen risico's.
b. Overeenkomsten van levensverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met gewone verblijf plaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.
c. Overeenkomsten van natura-uitvaartverzekering voor zover gesloten met een verzekeringnemer met een gewone verblijf plaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.

1.5 In Nederland toegelaten verzekeraars

Levens-, natura-, uitvaart- en schadeverzekeraars die op grond van de Wet op het financieel toezicht bevoegd zijn om in Nederland het verzekeringsbedrijf uit te oefenen.

2 Begrenzing van de dekking voor het terrorismerisico

2.1 Indien en voor zover, met inachtneming van de in artikel 1.1, 1.2 en gegeven omschrijvingen, en binnen de grenzen van de geldende polisvoorwaarden, dekking bestaat voor gevolgen van een gebeurtenis die (direct of indirect) verband houdt met:

- Terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen;
- Handelingen of gedragingen ter voorbereiding van terrorisme, kwaadwillige besmetting of preventieve maatregelen, hierna gezamenlijk aan te duiden als 'het terrorismerisico', geldt dat de uitkeringsplicht van de verzekeraar ter zake van iedere bij haar ingediende aanspraak op schadevergoeding en/of uitkering, is beperkt tot het bedrag van de uitkering die de verzekeraar ter zake van die aanspraak ontvangt onder de

herverzekering voor het terrorisme risico bij de NHT, in het geval van een verzekering met vermogensopbouw vermeerderd met het bedrag van de uit hoofde van de betrokken verzekering reeds gerealiseerde vermogens opbouw. Bij levens verzekeringen wordt het bedrag van de gerealiseerde vermogens opbouw gesteld op de krachtens de Wet op het financieel toezicht aan te houden premiereserve ten aanzien van de betrokken verzekering.

2.2 De NHT biedt herverzekeringsdekking voor de hiervoor genoemde aanspraken tot maximaal 1 miljard euro per kalenderjaar. Vorengenoemd bedrag kan van jaar tot jaar worden aangepast en geldt voor alle bij de NHT aangesloten verzekeraars tezamen. Van een eventuele aanpassing zal mededeling worden gedaan in drie landelijk verschijnende dagbladen.

2.3 In afwijking van het in de voorgaande leden van dit artikel bepaalde, geldt voor verzekeringen die betrekking hebben op:

- Schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan;
- Gevolgschade van schade aan onroerende zaken en/of de inhoud daarvan, dat per verzekeringnemer per verzekerde locatie per jaar maximaal 75 miljoen euro onder deze overeenkomst zal worden uitgekeerd, voor alle deelnemende verzekeraars zoals bedoeld in artikel 1 tezamen, ongeacht het aantal afgegeven polissen.

Voor de toepassing van dit artikellid wordt onder verzekerde locatie verstaan: alle op het risicoadres aanwezige door verzekeringnemer verzekerde objecten, alsmede alle buiten het risicoadres gelegen door verzekeringnemer verzekerde objecten waarvan het gebruik en/of de bestemming in relatie staat tot de bedrijfsactiviteiten op het risicoadres. Als zodanig zullen in ieder geval worden aangemerkt alle door verzekeringnemer verzekerde objecten die op minder dan 50 meter afstand van elkaar gelegen zijn en waarvan er tenminste een op het risicoadres is gelegen. Voor de toepassing van dit artikellid geldt voor rechtspersonen en vennootschappen die zijn verbonden in een groep, zoals bedoeld in artikel 2:24b van het Burgerlijk Wetboek, dat alle groepsmaatschappij en tezamen worden aangemerkt als een verzekeringnemer, ongeacht door welke tot de groep behorende groepsmaatschappij(en) de polis(sen) is (zijn) afgesloten.

3 Uitkeringsprotocol NHT

3.1 Op de herverzekering van de verzekeraar bij de NHT is van toepassing het Protocol afwikkeling claims (hierna te noemen het Protocol). Op grond van de in dit Protocol vastgestelde bepalingen is de NHT onder meer gerechtigd de uitkering van de schadevergoeding of het verzekerde bedrag uit te stellen tot het moment waarop zij kan bepalen of en in hoeverre zij over voldoende financiële middelen beschikt om alle vorderingen waarvoor zij als herverzekeraar dekking biedt, voor het geheel te voldoen. Voor zover de NHT niet over voldoende financiële middelen blijkt te beschikken, is zij gerechtigd overeenkomstig bedoelde bepalingen een gedeeltelijke uitkering aan de verzekeraar te doen.

3.2 De NHT is, met in achtneming van het gestelde in bepaling 7 van het Protocol afwikkeling claims, bevoegd om te beslissen of een gebeurtenis in verband waarmee aanspraak op uitkering wordt gedaan, als een gevolg van de verwezenlijking van het terrorismerisico moet worden aangemerkt. Een daartoe strekkend en overeenkomstig voornoemde bepaling genomen besluit van de NHT, is bindend jegens verzekeraar, verzekeringnemer, verzekerden en tot uitkering gerechtigden.

3.3 Eerst nadat de NHT aan de verzekeraar heeft medegedeeld welk bedrag, al dan niet bij wij ze van voorschot, ter zake van een vordering tot uitkering aan haar zal worden uitgekeerd, kan de verzekerde of de tot uitkering gerechtigde op de in artikel 3.2 bedoelde uitkering ter zake tegenover de verzekeraar aanspraak maken.

3.4 De herverzekeringsdekking bij de NHT is ingevolge bepaling 16 van het Protocol slechts van kracht voor aanspraken op schadevergoeding en/of uitkering die worden gemeld binnen twee jaar nadat de NHT van een bepaalde gebeurtenis of omstandigheid heeft vastgesteld dat deze als een verwezenlijking van het terrorismerisico in de zin van dit Clausuleblad wordt beschouwd.

Dit Clausuleblad is gedeponeerd op 23 november 2007 onder nummer 27178761 bij de Kamer van Koophandel Amsterdam.

B Productvoorwaarden

In dit deel van de voorwaarden staan de dekkingen die u kunt afsluiten. Of u een dekking afgesloten hebt, staat op het polisblad. In de productvoorwaarden staat waarvoor u verzekerd bent en waarvoor niet. Deze regels komen bovenop de regels die genoemd zijn in de algemene voorwaarden. Het is mogelijk dat er bijzondere afspraken met u zijn gemaakt. Als er afwijkende afspraken zijn, dan vindt u die op het polisblad en in de clausules.

1 Goederen en inventaris

Staat 'Goederen en inventaris' op uw polisblad? Dan bent u voor het volgende verzekerd.

1.1 Wat bedoelen wij met … ?

Goederen: Dit zijn grond- en hulpstoffen, halffabricaten, eindproducten, goederen in bewerking, emballage, reinigingsmiddelen en brandstof. Alleen die zaken zijn verzekerd die bedoeld zijn voor verkoop, verbruik of gebruik door u als onderdeel van de verzekerde bedrijfsuitoefening.
Inventaris: Dit zijn alle zaken die u gebruikt om uw bedrijf te kunnen uitoefenen. Dit zijn geen gebouwen, goederen, containers, portocabines, trailers, werkmaterieel, motorrijtuigen, caravans, aanhangers, werkmaterieel, brom- en snorfietsen, geld en geldswaardig papier en huishoudelijke inboedel of software.

Let op! Uitleg van begrippen en definities die veel worden gebruikt staat in deel A van deze polisvoorwaarden.

1.2 Wat is verzekerd?

Verzekerd is schade aan de goederen en inventaris op het risicoadres zoals genoemd op het polisblad, veroorzaakt door:

- brand, blikseminslag, ontploffing;
- inductie. U bent verzekerd voor schade door inductie en overspanning die ontstaat door bliksemontlading. Het kan gaan om bliksem die direct in het gebouw inslaat of via kabels het gebouw binnenkomt;
- een luchtvaartuig of een vallend voorwerp hieruit;
- storm;
- water: als dit veroorzaakt is door:
  - waterleidingschade;
  - neerslag;
  - sneeuwdruk;
- overstroming. U bent verzekerd voor schade door water dat onvoorzien het gebouw is binnengedrongen als gevolg van overstroming door het bezwijken, overlopen of falen van een niet-primaire waterkering. Met overstroming bedoelen we een overstroming van water uit rivieren, meren, sloten of kanalen door het onvoorzien bezwijken, overlopen of falen van dijken, kaden, sluizen of andere waterkeringen. Het maakt daarbij niet uit of de overstroming de oorzaak of het gevolg is van een gebeurtenis die verzekerd is. Een overstroming is ook het uitstromen van water via beschadigingen aan waterkeringen.

  Met waterkeringen bedoelen wij objecten die bedoeld zijn om water tegen te houden. Hierbij maken we onderscheid tussen primaire en niet-primaire waterkeringen. Primaire waterkeringen bieden bescherming tegen overstromingen bij hoogwater vanuit bijvoorbeeld de Noordzee, de Waddenzee, het IJsselmeer, het Markermeer of de grote rivieren zoals de Rijn, de Maas en de IJssel. De primaire waterkeringen zijn vastgelegd in de Waterwet (zie: wetten.overheid.nl). Of bekijk het Nationaal Basisbestand Primaire Waterkeringen op waterveiligheidsportaal.nl voor een duidelijk overzicht van alle primaire waterkeringen. Niet-primaire waterkeringen zijn alle waterkeringen die niet als primair zijn opgenomen in de Waterwet;
- diefstal na inbraak. U bent verzekerd voor schade door diefstal na inbraak of beschadiging door een inbraak(poging). Van inbraak is alleen sprake als de dader het gebouw binnendringt door verbreking van de afsluitingen aan de buitenzijde van het gebouw waarbij zichtbare schade aan het gebouw ontstaat. Tenzij er meerdere bedrijven of andere partijen gebruik maken van het gebouw, dan moet er sprake zijn van verbreking van de afsluitingen en zichtbare schade aan het gedeelte van het gebouw dat bij verzekerde in gebruik is;

- vervanging van sleutel(s). U bent verzekerd voor de kosten van het vervangen of inregelen van sloten of andere afsluitmiddelen van het gebouw, wanneer deze vervanging het noodzakelijke gevolg is van diefstal na braak van sleutels of toegangspasjes. Dit geldt alleen bij een inbraak in het gebouw op het risico-adres waarin u uw zaken heeft verzekerd of in de woning van directieleden of bevoegde personeelsleden. De vergoeding van de kosten van het vervangen of inregelen van sloten wordt gemaximeerd op € 1.000,- per gebeurtenis;
- vandalisme door iemand die zonder toestemming het gebouw is binnengedrongen door het zichtbaar verbreken van afsluitingen;
- afpersing of beroving door geweld of bedreiging;
- aanrijding of aanvaring van het gebouw;
- afgevallen of uitgestroomde lading. De lading is zelf niet verzekerd;
- rook en roet, plotseling afkomstig van een op een afvoerkanaal aangesloten verwarmingsinstallatie;
- glasscherven. U bent verzekerd voor schade door glasscherven van gebroken ruiten van het gebouw. Of van legplaten in etalages of vitrines. Schade aan het glas zelf is onder deze dekking niet verzekerd;
- relletjes en plundering;
- omvallen van kranen, heistellingen, hoogwerkers, windmolens, antennes en delen van aangrenzende gebouwen;
- omvallen van bomen en afbreken van takken;
- meteoorstenen.

Ook is verzekerd:
- doorbranden en doorbreken van ovens en ketels;
- schade veroorzaakt door oververhitting van rookovens en kookketels;
- als de verzekerde schade veroorzaakt is door een slechte eigenschap van de zaken zelf.

1.3 Wat is niet verzekerd?

Niet verzekerd is schade door:
- zengen, schroeien, smelten, verkolen, broeien;
- oververhitting van goederen in rookovens en kookketels;
- doorbranden van elektrische apparaten en motoren;
- overstroming. U bent niet verzekerd voor schade door:
  - water dat helemaal of gedeeltelijk afkomstig is van de zee;
  - water dat helemaal of gedeeltelijk afkomstig is van een binnenwater doordat een primaire waterkering is bezweken, is overgelopen of heeft gefaald;
  - water dat buiten de oevers is getreden in buitendijkse gebieden. Bijvoorbeeld buitendijkse havens, uiterwaarden en -gebieden die door de overheid zijn aangewezen voor waterberging;
  - overstroming die veroorzaakt wordt door directe actie van de overheid.

Let op! Vinden er tegelijkertijd overstromingen plaats door het bezwijken, overlopen of falen van niet-primaire waterkering(en) én van primaire waterkering(en) of door water afkomstig van de zee? En heeft het water van deze overstromingen zich vermengd? Dan bent u niet verzekerd.

U bent wel verzekerd als er geen vermenging van water plaatsvindt en u alleen schade hebt door water afkomstig van de overstroming door het bezwijken, overlopen of falen van de niet-primaire waterkering;
- rioolwater en grondwater;
- neerslag, die via de begane grond of de weg naar binnen is gestroomd. Dit is wel verzekerd als het is veroorzaakt door hevige neerslag van tenminste 40 mm in 24 uur, 53 mm in 48 uur of 67 mm in 72 uur;
- neerslag door openstaande of kapotte deuren, ramen of luiken;
- slecht onderhoud;
- constructiefouten. Dit geldt ook als constructiefouten zijn ontstaan door installatie- of montagefouten;
- vochtdoorlating (“doorslaan”) van muren;
- reparatie van daken, dakgoten, balkons en afvoerpijpen als de schade is ontstaan door neerslag;
- water, als de zaken niet opgeslagen zijn op vlonders van minimaal 15 cm hoog in een ruimte lager dan de begane grond;
- inbraak aan kassa’s.
  Let op! Buiten winkeltijden moeten kassa’s geopend of verwijderd zijn;
- het bekladden van uw zaken, zoals graffiti.

Ook is niet verzekerd schade aan:
- zaken van anderen. Dit is wel verzekerd als dit op het polisblad staat;
- antieke zaken of zaken met een zeldzaamheidswaarde;
- huishoudelijke inboedel. Dit is wel verzekerd als het op het polisblad staat;
- geld en geldswaardig papier.

In de algemene voorwaarden staat wat nog meer niet verzekerd is.

1.4 Welk maximumbedrag is verzekerd?

- Op het polisblad staan de verzekerde bedragen. Is er geen verzekerd bedrag genoemd? Dan geldt als verzekerd bedrag de waarde van het verzekerde belang op het moment van de schade. Wij passen dus nooit een aftrek toe als u te laag verzekerd bent.
  Let op! Het maximaal verzekerde bedrag is € 1.000.000,-. Dit betekent dat wij nooit meer dan € 1.000.000,- uitkeren, ongeacht de werkelijke waarde van het verzekerde belang of de hoogte van de schade.
- Is er een verzekerd bedrag genoemd op het polisblad? En is de waarde op het moment van de schade hoger dan het verzekerde bedrag? Dan wordt het verzekerde bedrag voor het regelen van de schade met maximaal 20% verhoogd. Is de werkelijke waarde dan toch nog hoger? Dan heeft u niet alles verzekerd. Bij schade krijgt u dan ook maar een deel vergoed. Bijvoorbeeld: heeft u slechts 50% van de werkelijke waarde verzekerd? Dan keren wij bij schade (ook al gaat het om een kleine schade) de helft uit.
- Zijn de verzekerde zaken tijdelijk in een ander gebouw? Dan is dit in Nederland en de grensstreek verzekerd tot 10% van de waarde van de totaal verzekerde zaken. Maar alleen:
  - bij u thuis of thuis bij een medewerker van u, als dit voor de bedrijfsuitoefening nodig is;
  - in uw kantoor. Maar hiervoor gelden wel dezelfde beveiligingseisen als voor het risicoadres;
  - op andere plekken binnen Nederland en de grensstreek. Maar deze zaken zijn niet verzekerd voor inbraak en vandalisme.
- Tot 20% van het verzekerde bedrag is verzekerd:
  - bereddingskosten;
  - opruimingskosten;
  - kosten voor noodvoorzieningen en veiligheidsmaatregelen die u na een schade moet maken (door wet of overheidsmaatregel);
  - extra kosten in overleg en met toestemming van ons gemaakt;
  - schade aan erf of tuin. Niet verzekerd zijn weersinvloeden, diefstal, vandalisme en kappen of snoeien van bomen. Schade door blikseminslag en storm is wel verzekerd.

1.5 Wat is het eigen risico?

Hebt u een eigen risico, dan staat dat op uw polisblad. Dit eigen risico trekken we af van de schadevergoeding.

1.6 Hoe berekenen wij de schadevergoeding?

1.6.1 Voor inventaris:

- Zijn de verzekerde zaken te repareren? Dan vergoeden wij het verschil in dagwaarde voor en na de schade, of (en de keuze hiervoor ligt bij ons) vergoeden wij de herstelkosten plus een eventueel bedrag aan waardevermindering.
- Zijn de verzekerde zaken niet meer te repareren of zijn de reparatiekosten hoger dan de restwaarde na de schade? Dan vergoeden wij de nieuwwaarde.

1.6.2 Voor goederen:

Vergoeden wij bij herstel of totaal-verlies de (reparatie)kosten tot maximaal de vervangingswaarde.

1.6.3 Voor overige zaken:

Vergoeden wij bij herstel of totaal-verlies de (reparatie)kosten tot maximaal de nieuwwaarde, maar voor zaken die sterk slijten, zoals kantoorapparatuur, vloerkleden en meubilair, geldt:
- na 2 jaar een afschrijving van 1,25% per maand tot maximaal de dagwaarde.

1.6.4 Ook geldt dat:

U de reparatiekosten of als de dagwaarde lager is de dagwaarde vergoed krijgt als:
- u stopt met uw bedrijf.
- de dagwaarde voor de schade al minder was dan 40% van de nieuwwaarde.
- de zaken al niet meer gebruikt werden.

Als de verzekerde zaken getaxeerd zijn en de taxatie is nog geldig, wij uitgaan van de getaxeerde waarde.

1.7 Bijzonderheden

Zaken opgeslagen buiten het gebouw maar op het eigen terrein (hetzelfde risicoadres) zijn alleen verzekerd voor brand, ontploffing, blikseminslag, en schade door een luchtvaartuig.

- Zaken in (eiland)vitrines, etalagekast en automaten buiten het gebouw maar op het eigen terrein (hetzelfde risicoadres) zijn wel verzekerd, maar niet voor inbraak, vandalisme, relletjes en plundering.
- Jaarlijks wordt het verzekerde bedrag van de inventaris aangepast aan de Consumentenprijsindex (CPI), zoals gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS).
- Tijdens aan- of verbouw of leegstand geldt het volgende:
  - U bent alleen verzekerd voor schade door brand, ontploffing, blikseminslag, storm, sneeuwdruk en luchtvaartuigen;
  - U moet zo snel als mogelijk maar uiterlijk binnen 30 dagen aan ons melden als het gebouw wordt verbouwd of geheel of gedeeltelijk leeg staat of tijdelijk buiten gebruik is door een andere reden.

2 Elektronische apparatuur

Als 'Elektronische apparatuur' niet genoemd is op uw polisblad dan is de elektronische apparatuur verzekerd onder de voorwaarden van de dekking 'Goederen en inventaris'. Staat 'Elektronische apparatuur' wel genoemd op uw polisblad? Dan bent u voor het volgende verzekerd.

2.1 Wat bedoelen wij met … ?

Elektronische apparatuur: Computers en daarop aangesloten randapparatuur zoals printers, modems, monitoren, (zelf)scanapparatuur, gekoppelde weegschalen en elektronische schapkaartjes. Kassa en geldwisselsystemen. Ook is elektronische apparatuur: audio/video apparatuur, beveiligingsinstallatie, telefooncentrale en daarop aangesloten apparaten, fax- en kopieerapparaten, automatische deuropeners, detectoren en alle andere apparatuur waarin elektronische technologie is toegepast en gebruikt wordt voor de werkzaamheden van het bedrijf of het beroep van de verzekerde.
Extra kosten: Dit zijn kosten die u in overleg met ons maakt om de schade te beperken of op te heffen.
Media: Datadragers, zowel ongebruikt als met informatie.
Premier risque: Hiermee bedoelen wij dat wij bij schade tot maximaal het verzekerde bedrag vergoeden ook al is de werkelijke waarde hoger dan het verzekerde bedrag.

Let op! Uitleg van begrippen en definities die veel worden gebruikt staat in deel A van deze polisvoorwaarden.

2.2 Wat is verzekerd?

Verzekerd is schade aan de elektronische apparatuur en media in het gebouw zoals genoemd op het polisblad, veroorzaakt door:

- een plotselinge onverwachte gebeurtenis.
- een gebeurtenis die het gevolg is van een slechte eigenschap van de verzekerde zaken zelf.

Ook de extra kosten die u moet maken om de informatie op de media te laten verwerken door anderen om de bedrijfsstilstand te beperken. Deze extra kosten worden vergoed tot maximaal het schadebedrag van de elektronische apparatuur.

2.3 Wat is niet verzekerd?

Niet verzekerd is schade veroorzaakt door:

- ander dan normaal gebruik zoals verplaatsen, demonteren, laten vallen en reparaties door niet deskundige personen.
- installeren en ophangen op plaatsen waarbij u kunt weten dat juist daardoor schade ontstaat.

Ook niet verzekerd is schade:

- aan de elektronische apparatuur als u daarvoor geen onderhoudscontract heeft terwijl dit wel gebruikelijk is.
- door het reconstrueren of herstellen van de informatie op de media of de software.
- door normaal gebruik zoals krassen, schrammen en slijtage.
- door geleidelijke inwerking zoals roest, corrosie en dergelijke.
- door vermissing of verduistering.
- door experimenten, opzettelijke overbelasting of abnormale beproevingen
- aan zaken van anderen. Dit is wel verzekerd als u daarvoor verantwoordelijk bent omdat dit uitdrukkelijk is overeengekomen.
- aan antieke zaken of zaken met een zeldzaamheidswaarde.
- aan apparaten uit de huishoudelijke inboedel. Dit is wel verzekerd als het op het polisblad staat.

In de algemene voorwaarden staat wat nog meer niet verzekerd is.

2.4 Welk maximumbedrag is verzekerd?

Op het polisblad staan de verzekerde bedragen. Staat er geen verzekerd bedrag op het polisblad? Dan geldt als verzekerd bedrag de waarde van het verzekerde belang op het moment van de schade met een maximum van € 5.000,-. Dit betekent dat wij dan nooit meer dan € 5.000,- uitkeren, ongeacht de werkelijke waarde van het verzekerde belang of de hoogte van de schade.

Is er een verzekerd bedrag genoemd op het polisblad? En is de waarde op het moment van de schade hoger dan het verzekerde bedrag? Dan wordt het verzekerde bedrag voor het regelen van de schade met maximaal 20% verhoogd. Is de werkelijke waarde dan toch nog hoger? Dan heeft u niet alles verzekerd. Bij schade krijgt u dan ook maar een deel vergoed. Bijvoorbeeld: heeft u slechts 50% van de werkelijke waarde verzekerd? Dan keren wij bij schade (ook al gaat het om een kleine schade) de helft uit.

Zijn de verzekerde zaken tijdelijk in een ander gebouw? Dan is dit in Nederland en de grensstreek verzekerd tot 10% van het verzekerde bedrag. Maar alleen:

- bij u thuis of thuis bij een medewerker van u, als dit voor de bedrijfsuitoefening nodig is;
- in uw kantoor. Maar hiervoor gelden wel dezelfde beveiligingseisen als voor het risicoadres;
- op andere plekken binnen Nederland en de grensstreek. Maar deze zaken zijn niet verzekerd voor inbraak en vandalisme.

Tot 20% van het verzekerde bedrag is verzekerd:

- bereddingskosten;
- opruimingskosten;
- kosten voor noodvoorzieningen en veiligheidsmaatregelen die u na een schade moet maken (door wet of overheidsmaatregel);
- extra kosten in overleg en met toestemming van ons gemaakt.

2.5 Wat is het eigen risico?

Hebt u een eigen risico, dan staat dat op uw polisblad. Dit eigen risico trekken we af van de schadevergoeding.

2.6 Hoe berekenen wij de schadevergoeding?

U krijgt de reparatiekosten of als de nieuwwaarde lager is de nieuwwaarde vergoed als u de zaken gaat vervangen of herstellen en doorgaat met uw bedrijf.

Bij nieuwe apparatuur krijgt u tot 2 jaar de nieuwwaarde vergoed. Daarna geldt er een afschrijving van 1,25% per maand tot maximaal de dagwaarde.
U krijgt de reparatiekosten of als de dagwaarde lager is de dagwaarde vergoed als:

- als u stopt met uw bedrijf;
- de dagwaarde voor de schade al minder was dan 40% van de nieuwwaarde;
- de verzekerde zaken al niet meer gebruikt werden.

Zijn de verzekerde zaken getaxeerd? Dan gaan wij bij schade uit van de getaxeerde waarde.

Wordt de schade niet tijdig gerepareerd? En ontstaat daardoor extra schade? Dan vergoeden wij die extra schade niet.

Is de schade lager dan het verzekerd bedrag? Dan vergoeden wij de schade. Is de schade hoger dan het verzekerd bedrag? Dan vergoeden wij het verzekerd bedrag. Dit heet ‘premier risque’.

2.7 Bijzonderheden

Apparatuur opgeslagen vlak bij het gebouw (risicoadres) zijn alleen verzekerd voor brand, ontploffing, blikseminslag, en schade door een luchtvaartuig.

Apparatuur in (eiland)vitrines, etalagekast en automaten vlak bij het gebouw (risicoadres) zijn wel verzekerd, maar niet voor inbraak, vandalisme, relletjes en plundering.

Let op! Heeft u apparatuur waarvoor periodiek onderhoud nodig is? Dan is dit alleen verzekerd als u daarvoor een onderhoudscontract heeft met de leverancier. Dit contract moet regelen dat onderdelen worden vervangen na een storing.

Tijdens aan- of verbouw of leegstand geldt het volgende:
- U bent alleen verzekerd voor schade door brand, ontploffing, blikseminslag, storm, sneeuwdruk en luchtvaartuigen.
- U moet zo snel als mogelijk maar uiterlijk binnen 30 dagen aan ons melden als het gebouw wordt verbouwd of geheel of gedeeltelijk leeg staat of tijdelijk buiten gebruik is door een andere reden.

3 Eigen vervoer

Staat 'Eigen vervoer' op uw polisblad? Dan bent u voor het volgende verzekerd.

3.1 Wat bedoelen wij met … ?

Averij grosse: Dit is een bijdrage in de kosten die gemaakt moet worden in een noodsituatie tijdens transport met een schip.
Diefstal: Hiermee bedoelen wij iets kwijtraken door diefstal, verduistering of oplichting door anderen.
Eigen gebrek: Dit is een gebrek van de lading zelf, bijvoorbeeld door een natuurlijke eigenschap of slechte kwaliteit.
Hulpmateriaal: Dit zijn hulpmiddelen voor het laden en lossen (zonder eigen motor) en materiaal dat u gebruikt om de lading vast te zetten, te stuwen of af te dekken (dit mag geen onderdeel zijn van het voertuig waarmee u de lading vervoert).
Kiwa SCM keurmerk: Dit is een keurmerk voor beveiliging (www.kiwascm.nl).
Premier risque: Hiermee bedoelen wij dat wij bij schade tot maximaal het verzekerde bedrag vergoeden ook al is de werkelijke waarde hoger dan het verzekerde bedrag.
Vandalisme: Dit is het opzettelijk beschadigen door een ander dan de verzekerde personen.
Vervoermiddel: Hiermee bedoelen wij uw eigen auto, bestelauto, vrachtauto en aanhangwagen. En ook vervoermiddelen die u hebt gehuurd of die u mag gebruiken.
Zaken: Dit zijn de verzekerde spullen (lading).

3.2 Wat is verzekerd?

Verzekerd zijn uw eigen zaken (lading) die u met uw vervoermiddelen vervoert. De verzekering geldt vanaf het moment dat de zaken worden geladen tot het moment dat zij zijn gelost. De verzekerde gebeurtenissen zijn:

1. Diefstal of vandalisme
   Schade of verlies door diefstal of een poging tot diefstal of vandalisme. Dit is ook verzekerd als het hele vervoermiddel wordt gestolen.

2. Stakersrisico
   Schade aan de lading door stakingen. Hiermee bedoelen we:
   - geweld tijdens staking, uitsluiting van werknemers of arbeidsonlust;
   - geweld uit politieke overwegingen;
   - oproer, opstootjes en plaatselijke ongeregeldheden waarbij geen sprake is van Molest.

3. Elke andere gebeurtenis
   Schade of verlies van uw lading door elke andere gebeurtenis.

Let op! Voor schade door diefstal of vandalisme gelden de volgende extra regels:
- U bent alleen verzekerd als het vervoermiddel goed was afgesloten. Er moeten sporen van braak zichtbaar zijn aan het vervoermiddel.
- Gaat het om schade of verlies van de lading vanuit een aanhanger of oplegger? En stond die aanhanger of oplegger buiten geparkeerd en werd hij tussen 20.00 uur 's avonds en 08.00 uur 's ochtends gestolen, beschadigd of opengebroken? Dan krijgt u geen vergoeding.
- U krijgt ook geen vergoeding voor schade of verlies van de lading tussen 20.00 uur 's avonds en 08.00 uur 's ochtends als het verzekerd bedrag hoger is dan € 20.000,- per vervoermiddel.
- Gaat het om diefstal van een computer, navigatie-, telecom-, foto- en filmapparatuur of andere soortgelijke zaken? Dan bent u alleen verzekerd als u deze zaken vervoert in de kofferbak van uw vervoermiddel. Heeft uw vervoermiddel geen kofferbak? Dan zijn diefstalgevoelige zaken alleen verzekerd als u die vervoert in een geblindeerde laadruimte waarin de zaken van buitenaf niet zichtbaar zijn.

3.3 Wie zijn verzekerd?

Verzekerden zijn:

- u, uw ondergeschikten, de vennoten, firmanten en commissarissen van uw bedrijf;
- de huisgenoten en de familieleden van de verzekeringnemer. Maar zij moeten dan wel werkzaamheden voor u verrichten.

3.4 Waar bent u verzekerd?

De verzekering is uitsluitend geldig in de landen van de Europese Unie, Noorwegen en Zwitserland.

3.5 Wat is niet verzekerd?

Niet verzekerd is schade aan de lading als het gaat om:

- **Eigen gebrek**
  Niet verzekerd is schade aan de lading die het gevolg is van een eigen gebrek. Wel is verzekerd als het eigen gebrek een ontploffing of brand veroorzaakt.
- **Geld en waardevolle zaken**
  Niet verzekerd is schade aan of verlies van geld, waardepapieren, edele metalen, edelstenen, parels, juwelen en sieraden.
- **Handelsverbod**
  Niet verzekerd zijn transporten waarvoor een nationaal of internationaal handelsverbod geldt. Voor meer informatie verwijzen wij u naar de overheid.
- **Levende dieren**
  Levende dieren zijn als lading niet verzekerd.
- **Slijtage, gewichtsverlies of lekkage**
  Niet verzekerd is schade door normale slijtage, normaal gewichtsverlies of normale lekkage.
- **Verpakking**
  Niet verzekerd is schade die ontstaat doordat de lading niet goed is verpakt.
- **Breukgevoelige goederen**
  Heeft u een detailhandel in de sector Wonen? Dan is niet verzekerd schade aan of verlies van breukgevoelige goederen. Het gaat in ieder geval om glas, spiegels, keramiek, sanitair, natuursteen en andere breukgevoelige materialen. Deze uitsluiting geldt niet als de schade het gevolg is van diefstal, vandalisme of het stakersrisico zoals genoemd in artikel 3.2.1 en 3.2.3 van deze Productvoorwaarden.

Ook is niet verzekerd:

- schade die verband houdt met het aantasten van het milieu;
- schade veroorzaakt door opzet. Ook als de schade veroorzaakt is door iemand met uw goedvinden;
- schade door inbeslagname van de lading door eigen of een vreemde overheid.

In de Algemene voorwaarden staat wat nog meer niet verzekerd is.

3.6 Welk maximumbedrag is verzekerd?

Het verzekerde bedrag staat op het polisblad en geldt per gebeurtenis. Staat op het polisblad geen verzekerd bedrag genoemd dan bedraagt het verzekerd bedrag maximaal € 5.000,-.

- Heeft u een detailhandel in de sector Wonen? Dan vergoeden wij voor schade aan, of verlies van gereedschappen, maximaal € 5.000,- per gebeurtenis en per jaar. Dit bedrag geldt ook als er een hoger verzekerd bedrag op uw polisblad staat.

Tot maximaal het verzekerde bedrag vergoeden wij bij een verzekerde schade ook:

- de bijdrage in de averij grosse;
- schade door verlies of beschadiging van hulpmateriaal tot € 1.000,- per gebeurtenis;
- bereddingskosten.

Boven het verzekerde bedrag vergoeden wij bij een verzekerde schade ook:

- opruimingskosten tot € 5.000,- per gebeurtenis.

3.7 Wat is het eigen risico?

Hebt u een eigen risico, dan staat dat op uw polisblad. Dit eigen risico trekken we af van de schadevergoeding. Op het polisblad staat het algemeen eigen risico.

Is er sprake van schade door diefstal of vandalisme? Dan bedraagt het eigen risico:
- € 1.000,- als het vervoermiddel minder beveiligd is dan Klasse (B)2 (Kiwa SCM) en het verzekerde bedrag meer is dan € 5.000,- en minder dan € 15.001,-;
- € 1.500,- als het vervoermiddel minder beveiligd is dan Klasse (B)2 (Kiwa SCM) en het verzekerde bedrag meer is dan € 15.000,- en minder dan € 20.001,-.

3.8 Hoe berekenen wij de schadevergoeding?

Is de lading beschadigd, dan kijken we eerst of reparatie mogelijk is en zin heeft. We vergelijken de kosten van reparatie met de door ons vastgestelde waarde. En we houden rekening met de waarde van de restanten.
- Is reparatie niet mogelijk? Dan vergoeden we de door ons vastgestelde waarde, min de waarde van de restanten.
- Zijn de kosten van reparatie hoger dan de door ons vastgestelde waarde, min de waarde van de restanten? Dan vergoeden we de door ons vastgestelde waarde min de waarde van de restanten.
- Zijn de kosten van reparatie lager dan de door ons vastgestelde waarde, min de waarde van de restanten? Dan vergoeden we de reparatiekosten op basis van de reparatienota. U moet ons in de gelegenheid stellen de reparatie te controleren.

Is de schade lager dan het verzekerd bedrag, dan vergoeden wij de schade. Is de schade hoger dan het verzekerd bedrag, dan vergoeden wij het verzekerd bedrag. Dit heet 'premier risque'.

Zijn de zaken (lading) bestemd voor de verkoop? Dan gaan wij bij schade uit van de waarde volgens de inkoopfactuur plus de verwachte winst (tot maximaal 20% van de inkoopwaarde).

Bij de volgende zaken gaan wij bij schade uit van de dagwaarde:
- zaken waarvoor een factuur ontbreekt;
- zaken die niet voor de verkoop bestemd zijn;
- gebruikte zaken en zaken van klanten;
- gereedschappen of hulpmaterialen.

3.9 Bijzonderheden

Als wij een schade vergoeden kunnen wij u vragen het eigendom van de verloren zaken aan ons over te dragen. Als (een deel van) de spullen teruggevonden worden, moet u dit direct aan ons doorgeven.

4 Geld

Staat 'Geld' op uw polisblad? Dan bent u voor het volgende verzekerd.

4.1 Wat bedoelen wij met … ?

Geld: Dit is muntgeld en geldswaardig papier, postzegels, spaarzegels die om te zetten zijn naar geld, waardebonnen, loten en telefoonkaarten. Ook is geld: buitenlandse valuta en de inkoopwaarde van vervoersbewijzen als u deze bij uw bedrijfsuitoefening gebruikt.
In een woning: Bedoeld wordt de woning van u, uw vennoot of mede firmanten mits direct betrokken bij de bedrijfsvoering. Ook de woning van anderen mits door ons schriftelijk bevestigd vallen hieronder.
Kluis: Bedoeld wordt een afgesloten, gecertificeerde kluis die een indicatie-waardeberging heeft die overeenkomt met het verzekerde bedrag op uw polisblad. Of een kluis die door ons is goedgekeurd voor het verzekerde bedrag en waarvan het merk of type vermeld staat op uw polisblad.
Na werktijd: Buiten de gebruikelijke werktijden waarbij medewerkers meestal niet meer aanwezig zijn in het bedrijf.
Premier risque: Hiermee bedoelen wij dat wij bij schade tot maximaal het verzekerde bedrag vergoeden ook al is de werkelijke waarde hoger dan het verzekerde bedrag.
Tijdens vervoer: Dit is tijdens vervoer door u, of uw personeel in opdracht van u. Het betrokken personeel moet te goeder trouw bekend staan en minimaal 18 jaar oud zijn. - vervoer moet altijd via de kortste of snelste weg plaatsvinden. Onderbreking van vervoer is alleen verzekerd als het de veiligheid ten goede komt. Maar de waarden moeten onder onmiddellijk handbereik van de vervoerder blijven. Vervoer binnen uw bedrijfsgebouw vinden wij geen vervoer.
Tijdens werktijd: Gedurende de tijd dat uw medewerkers gewoonlijk aanwezig zijn in het bedrijf.

4.2

Wat is verzekerd?	Tijdens werktijd	Na werktijd	In een woning	Tijdens vervoer
Schade veroorzaakt door:	• brand, ontploffing, blikseminslag, vliegtuigschade. • inbraak, overval, diefstal of afpersing met (dreiging van) geweld tegen personen.	• brand, ontploffing, blikseminslag, vliegtuigschade. • diefstal na inbraak. Van inbraak is alleen sprake als de dader het gebouw binnendringt door verbreking van de afsluitingen aan de buitenzijde van het gebouw waarbij zichtbare schade aan dat gebouw ontstaat. • Maken meerdere bedrijven of andere partijen gebruik van het gebouw? Dan verstaan wij onder gebouw het uitsluitend bij verzekerde in gebruik zijnde, op het polisblad omschreven, gedeelte van het gebouw. • Uitsluitend verzekerd na werktijd indien het geld is opgeborgen in een afgesloten kluis. De kluis moet zijn goedgekeurd door ons en/ of een indicatie waardeberging hebben die voldoende is voor de hoeveelheid geld dat in de kluis ligt opgeborgen.	• brand, ontploffing, blikseminslag, vliegtuigschade. • diefstal uit een deugdelijk afgesloten kast. Er moeten sporen van inbraak zijn aan de woning én aan de kast.	• beroving, diefstal, verduistering of afpersing met (dreiging van) geweld.

4.3

Wat is niet verzekerd?	Tijdens werktijd	Na werktijd	In een woning	Tijdens vervoer
Schade veroorzaakt door:	• diefstal gepleegd door personeel of gezinsleden van verzekerde. • diefstal uit de kluis als deze is geopend met een sleutel. Dit is wel verzekerd als de sleutel is verkregen door afpersing met (dreiging van) geweld tegen personen. • kasverschillen, wisseltrucs, oneerlijkheid en 'snelle' grepen uit de kassa.	• diefstal uit de kluis als deze is geopend met een sleutel. Dit is wel verzekerd als de sleutel is verkregen door afpersing (of beroving met dreiging van geweld tegen personen) of als de kluis voorzien is van een automatisch werkend tijdslot. • wisselgeld in kassa's, afroomboxen of op andere plaatsen in het gebouw.	• diefstal uit de kast of kluis als deze is geopend met een sleutel. Dit is wel verzekerd als de sleutel is verkregen door afpersing (of beroving met dreiging van geweld tegen personen) of als de kluis voorzien is van een automatisch werkend tijdslot.	

4.4

Welk maximum-bedrag is verzekerd?	Tijdens werktijd	Na werktijd	In een woning	Tijdens vervoer
	Op het polisblad staan de verzekerde bedragen. Is er geen verzekerd bedrag genoemd? Dan geldt als verzekerd bedrag de werkelijk aanwezige waarde tot een maximum van € 5.000,-, maar: tot € 1500,- per kassa als er sprake is van afpersing met (dreiging van) geweld tegen personen.	Op het polisblad staan de verzekerde bedragen. Is er geen verzekerd bedrag genoemd? Dan geldt als verzekerd bedrag de werkelijk aanwezige waarde tot een maximum van € 5.000,-, maar: tot € 500,- voor wisselgeld in kassaladen opgeborgen in een deugdelijk afgesloten kast. tot € 1.000,- voor (wissel)geld aanwezig in een gesloten betaal- cq kassasysteem met ingebouwde opslag-(cassettes).	Op het polisblad staan de verzekerde bedragen. Is er geen verzekerd bedrag genoemd? Dan geldt als verzekerd bedrag de werkelijk aanwezige waarde tot een maximum van € 5.000,-, maar: tot maximaal het bedrag van de waardeberging waarvoor de kluis is goedgekeurd.	Op het polisblad staan de verzekerde bedragen. Is er geen verzekerd bedrag genoemd? Dan geldt als verzekerd bedrag de werkelijk aanwezige waarde tot een maximum van € 5.000,-.

Welk maximum-bedrag is verzekerd?	Tijdens werktijd	Na werktijd	In een woning	Tijdens vervoer
	Staat op het polisblad een hoger verzekerd bedrag dan € 5.000,- ? Dan geldt dat verzekerd bedrag met een maximum: ● tot € 5.000,- bij bemande kassa's met verankerde afroombox als er sprake is van afpersing met (dreiging van) geweld tegen personen. ● tot € 5.000,- bij inbraak en de waarden niet opgeborgen zijn in een afgesloten kluis. Sporen van inbraak moeten zichtbaar zijn aan de afgesloten ruimte waarin het geld was opgeborgen. ● diefstal uit de kluis na inbraak in een afgesloten ruimte. Dit wordt vergoed tot een maximum van 30% van de weekomzet van een vergelijkbare periode, of als dit meer is het totaal van de afgelopen twee dagopbrengsten.	Staat op het polisblad een hoger verzekerd bedrag dan € 5.000,- ? Dan geldt dat verzekerd bedrag met een maximum: ● diefstal uit de kluis na inbraak in een afgesloten ruimte. Dit wordt vergoed tot een maximum van 30% van de gemiddelde weekomzet van de afgelopen 13 weken.	Staat op het polisblad een hoger verzekerd bedrag dan € 5.000,- ? Dan geldt dat verzekerd bedrag met een maximum: ● tot € 5.000,- bij inbraak als de waarden niet opgeborgen zijn in een afgesloten kluis of als er geen volwassen persoon in de woning aanwezig was. ● diefstal uit de kluis na inbraak in de woning. Dit wordt vergoed tot een maximum van 30% van de gemiddelde weekomzet van de afgelopen 13 weken.	Staat op het polisblad een hoger verzekerd bedrag dan € 5.000,- ? Dan geldt dat verzekerd bedrag met een maximum: ● tot € 12.500,- als het vervoer door slechts één persoon gedaan wordt. ● Het is tot € 20.000,- als dit vervoer gebeurd door u, uw vennoot of medefirmanten of bedrijfsleider. Maar alleen als het via de kortst mogelijke route wordt vervoerd naar bank, nachtkluis of woning. ● tot een maximum van 30% van de gemiddelde weekomzet van de afgelopen 13 weken wordt vergoed, als het vervoer gebeurd bij daglicht door tenminste twee personen.

4.5 Wat is nog meer niet verzekerd?

Schade aan geld:

- buiten Nederland. Wel verzekerd is vervoer in het grensgebied, als dit de kortste weg is naar uw woning of bankinstelling.
- ontstaan door opzet of met goedvinden van verzekeringnemer, vennoten, firmanten, directieleden, commissarissen of bestuurders. Opzet van een werknemer is voor u wel verzekerd. Dit is alleen verzekerd als u aantoont dat u niets te verwijten valt.
- als de waarden aan u of een personeelslid zijn toevertrouwd en u of die ander niet weet wat de verzekerde waarden zijn (gesloten bewaargeving);
- veroorzaakt door personen bij u in dienst en waarvan bekend is dat deze al eerder een vermogensmisdrijf (of poging daartoe) hebben gepleegd;
- geld dat niets te maken heeft met uw bedrijfsvoering zoals het wisselen van vreemde valuta. Dit is wel verzekerd als wij dat uitdrukkelijk met u afspreken.

Ook is niet verzekerd:

- schade door het accepteren van valse of niet omwisselbare buitenlandse valuta en ongedekte of niet goed ingevulde of vervalste betaalmiddelen zoals cheques, creditcards, waardebonnen en zegels.

In de algemene voorwaarden staat wat nog meer niet verzekerd is.

4.6 Wat is het eigen risico?

Bedraagt uw schade € 5.000,- of minder? Dan geldt een franchise van € 250,- per gebeurtenis. Hiermee bedoelen wij dat als de schade minder bedraagt dan € 250,- u geen vergoeding ontvangt. Bedraagt de schade € 250,- of meer? Dan vergoeden wij de volledige schade tot het verzekerd bedrag dat op uw polisblad staat.

Maar staat op uw polisblad een hoger verzekerd bedrag dan € 5.000,-? En bedraagt uw schade meer dan € 5.000,-? Dan bedraagt het eigen risico € 250,- per gebeurtenis, naast het eigen risico dat voor de overige dekkingen in uw pakket geldt. Dit eigen risico trekken we af van de schadevergoeding.

4.7 Hoe berekenen wij de schadevergoeding?

- De schade wordt vergoed tot het maximum verzekerde bedrag. Staat er geen verzekerd bedrag op het polisblad? Dan geldt als verzekerd bedrag de waarde van het verzekerde belang op het moment van de schade tot het maximum genoemd in deze voorwaarden.
- Per jaar wordt nooit meer dan twee keer het maximum schadebedrag vergoed.
- Staat op het polisblad een verzekerd bedrag met de opmerking ‘premier risque’? Dan vergoeden wij de schade tot de verzekerde waarde ook al heeft u niet de volledige waarde verzekerd. Per jaar wordt nooit meer dan twee keer het maximum schadebedrag vergoed.
- Is de schade lager dan het verzekerd bedrag? Dan vergoeden wij de schade. Is de schade hoger dan het verzekerd bedrag? Dan vergoeden wij het verzekerd bedrag. Dit heet ‘premier risque’.

4.8 Bijzonderheden

- De kluis in de woning moet door ons zijn goedgekeurd. Anders bent u niet verzekerd.
- Heeft u de waarden gedeponeerd in de nachtkluis van uw bank? En is uw bank niet verzekerd? Dan zijn die waarden ook verzekerd volgens de regels van deze verzekering.
- Maakt u gebruik van een professioneel geldvervoerbedrijf? Dan zijn uw geldswaarden tijdens vervoer verzekerd tot maximaal € 20.000,-.

5 Lichtreclame

Staat ‘lichtreclame’ op uw polisblad? Dan bent u voor het volgende verzekerd.

5.1 Wat bedoelen wij met … ?

Lichtreclame: Elke vorm van opvallende reclame waarbij lichtbronnen (zoals LED of neon) worden gebruikt om bedrijfsnamen, logo’s of boodschappen dag en nacht zichtbaar te maken. Deze is bevestigd aan een gebouw of vrijstaand geplaatst.
Premier risque: Hiermee bedoelen wij dat wij bij schade tot maximaal het verzekerde bedrag vergoeden ook al is de werkelijke waarde hoger dan het verzekerde bedrag.

Let op! Uitleg van begrippen en definities die veel worden gebruikt staat in deel A van deze polisvoorwaarden.

5.2 Wat is verzekerd?

Verzekerd is schade aan de lichtreclame op het risicoadres zoals genoemd op het polisblad, veroorzaakt door:

- een plotseling en onvoorzien van buiten komend onheil.

5.3 Wat is niet verzekerd?

Niet verzekerd is schade door:

- schade door slijtage, corrosie, oxidatie en ander bederf door de gewone werking en het normale gebruik van de lichtreclame. Behalve als de schade ontstaat door brand of ontploffing.
- schade door overbelasting, te hoge spanning, kortsluiting of zelfverhitting en stroomlekken van de lichtreclame.
- schade die ontstaan is in lampen;
- schade die ontstaan is in het gebouw waaraan of waarin de lichtreclame is bevestigd.

In de algemene voorwaarden staat wat nog meer niet verzekerd is.

5.4 Welk maximumbedrag is verzekerd?

- Op het polisblad staat het verzekerde bedrag.
- Is de werkelijke waarde op het moment van de schade hoger dan het verzekerde bedrag dat op uw polisblad staat? Dan heeft u niet alles verzekerd. Bij schade krijgt u dan ook maar een deel vergoed. Bijvoorbeeld: heeft u slechts 50% van de werkelijke waarde verzekerd? Dan keren wij bij schade (ook al gaat het om een kleine schade) de helft uit.
- Tot 10% van het verzekerde bedrag is verzekerd:
  - bereddingskosten;
  - opruimingskosten. Met opruimingskosten bedoel wij bijvoorbeeld kosten voor demontage, wegruimen en afvoeren van de lichtreclame. Maar u krijgt geen vergoeding voor het voorkomen of opruimen van bodem-, water- en luchtverontreiniging;
  - extra kosten in overleg en met toestemming van ons gemaakt.

5.5 Wat is het eigen risico?

Hebt u een eigen risico, dan staat dat op uw polisblad. Dit eigen risico trekken we af van de schadevergoeding.

5.6 Hoe berekenen wij de schadevergoeding?

- Zijn de verzekerde zaken te repareren? Dan vergoeden wij het verschil in dagwaarde voor en na de schade, of (en de keuze hiervoor ligt bij ons) vergoeden wij de herstelkosten plus een eventueel bedrag aan waardevermindering.
- Zijn de verzekerde zaken niet meer te repareren of zijn de reparatiekosten hoger dan de restwaarde na de schade? Dan vergoeden wij de nieuwwaarde.
- Voor lichtreclame die niet meer nieuw is, passen wij een afschrijving toe van 1,25% per maand, gerekend vanaf de datum van ingebruikname, tot maximaal de dagwaarde.
- Is de schade lager dan het verzekerd bedrag? Dan vergoeden wij de schade. Is de schade hoger dan het verzekerd bedrag? Dan vergoeden wij het verzekerd bedrag. Dit heet 'premier risque'.

5.6.1 Ook geldt dat:

- u de reparatiekosten of als de dagwaarde lager is de dagwaarde vergoed krijgt als:
  - u stopt met uw bedrijf;
  - de dagwaarde voor de schade al minder was dan 40% van de nieuwwaarde;
  - de zaken al niet meer gebruikt werden.
- de verzekerde zaken getaxeerd zijn en de taxatie is nog geldig, wij uitgaan van de getaxeerde waarde.

5.7 Bijzonderheden

Tijdens aan- of verbouw of leegstand geldt het volgende:

- U bent alleen verzekerd voor schade door brand, ontploffing, blikseminslag, storm, sneeuwdruk en luchtvaartuigen.
- U moet zo snel als mogelijk maar uiterlijk binnen 30 dagen aan ons melden als het gebouw wordt verbouwd of geheel of gedeeltelijk leeg staat of tijdelijk buiten gebruik is door een andere reden.

6 Rechtsbijstand

Staat 'Rechtsbijstand' op uw polisblad? Dan bent u voor het volgende verzekerd.

6.1 Wat bedoelen wij met … ?

Externe deskundige: Met een externe deskundige bedoelen we iemand die niet in dienst is van inretail afdeling juridisch advies en die specifieke kennis heeft op een bepaald gebied. Bijvoorbeeld een schade-expert die de schade aan uw auto vaststelt, een medisch adviseur bij een letselschade of een externe rechtshulpverlener (zoals een advocaat).
Gecontracteerde rechtsbijstandverlener: Wij maken bij de verlening van de rechtsbijstand gebruik van een zelfstandig schaderegelingskantoor, te weten inretail service b.v. Hierna te noemen inretail afdeling juridisch advies.
Nederland: Het in West-Europa gelegen grondgebied van het Koninkrijk der Nederlanden.
Rechtsbijstand: Het adviseren ten aanzien van uw rechtspositie en de juridische mogelijkheden, het verlenen van juridische hulp en het betalen van de kosten daarvan, waaronder het voor en namens u optreden inzake een conflict, het behartigen van uw belangen met betrekking tot een juridisch conflict.

Wij communiceren in het Nederlands met u. Dit geldt voor elke vorm van communicatie, zowel telefonisch, schriftelijk als digitaal.
Schade: Het juridisch conflict dat u heeft en waarvoor u een beroep doet op deze verzekering.
Schuldenaar: De schuldenaar (debiteur) is degene van wie u volgens de overeenkomst geld moet krijgen.
Tegenpartij: Met de tegenpartij bedoelen we degene met wie u een conflict heeft.
Verweer: Met verweer voeren bedoelen we dat de schuldenaar een juridische reden opgeeft waarom hij uw factuur niet (of niet volledig) wil of kan betalen. Bijvoorbeeld omdat hij vindt dat:

- u de opdracht niet goed heeft uitgevoerd;
- u niet de juiste spullen heeft geleverd, of te laat, waardoor hij schade heeft geleden;
- u schade heeft veroorzaakt tijdens het uitvoeren van uw opdracht;
- de factuur niet klopt.

6.2 Wat is verzekerd?

6.2.1 Wat houdt een rechtsbijstandverzekering in?

Deze verzekering geldt voor de volgende situaties.

1. Zakelijk
   - U heeft in uw zakelijke rol conflicten die te maken hebben met het runnen van het bedrijf dat op uw polisblad staat.
   - U heeft in uw zakelijke rol conflicten die te maken hebben met het uitoefenen van het beroep dat op uw polisblad staat.
2. Verkeer
   - U neemt in uw zakelijke rol deel aan het verkeer, met of zonder vervoermiddel. Op de openbare weg, op het spoor, op het water of in de lucht.
   - U bent in uw zakelijke rol eigenaar van een vervoermiddel.

6.3 Wie zijn verzekerd?

6.3.1 Verzekeringnemer

Uw onderneming staat op het polisblad als verzekeringnemer vermeld. De verzekeringnemer is degene die het verzekeringscontract heeft afgesloten en de premie moet betalen. De verzekeringnemer is zelf verzekerd.

6.3.2 Verzekerde(n)

Op het polisblad staan de onderneming(en) en personen vermeld die verzekerd zijn op basis van deze verzekering. De op het polisblad vermelde personen, alsmede de onderneming(en), zijn uitsluitend verzekerd voor zover zij de bedrijfsactiviteiten uitvoeren zoals vermeld op het polisblad.

6.3.3 Werknemers van de verzekerde onderneming(en)

Naast de bovengenoemde verzekerde(n), zijn tevens de werknemer(s) en bestuurder(s) van de op het polisblad vermelde en verzekerde onderneming(en) verzekerd, voor zover zij werkzaamheden verrichten voor die onderneming (waaronder ook wordt verstaan woon- werkverkeer) op het moment dat de gebeurtenis plaatsvindt waaruit de schade en/of het conflict ontstaat en uitsluitend indien zij:

- strafrechtelijk worden vervolgd;
- letsel hebben; of
- schade hebben aan persoonlijke of zakelijke eigendommen, waaronder schade aan een motorrijtuig.

6.4 Franchise

Gaat uw conflict over een bedrag van minder dan € 400,-? Dan is dit niet verzekerd.
Voor de volgende conflicten geldt er geen minimumbedrag:

- Strafzaken; of
- Verkeerszaken.

6.5 Vanaf wanneer geldt deze verzekering?

6.5.1 Wachttijd

Op het moment dat de verzekering ingaat, geldt er een wachttijd. Een wachttijd is de tijd direct na ingang van de verzekering, waarbinnen u wel verzekerd bent, maar geen aanspraak kunt maken op juridische hulp krachtens deze verzekering. Conflicten die ontstaan gedurende de wachttijd, vallen niet onder de dekking van de verzekering. Voor deze verzekering geldt een wachttijd van twee maanden vanaf de begindatum van deze verzekering. U heeft pas recht op onze hulp als u een conflict krijgt door een gebeurtenis na die wachttijd.

De wachttijd geldt ook ten aanzien van onderdelen die u later meeverzekert. Voor later bijverzekerde onderdelen geldt dat de wachttijd begint te lopen op de datum waarop het onderdeel is meeverzekerd.

In de volgende twee gevallen heeft u wel direct recht op juridische hulp:
1. Er is een gebeurtenis tijdens de wachttijd waardoor u een conflict krijgt. En u kunt bewijzen dat u niet wist en ook niet kon weten dat die gebeurtenis zou plaatsvinden.
2. Deze rechtsbijstandverzekering begint meteen na een vorige rechtsbijstandverzekering. En u zou volgens de voorwaarden van die vorige rechtsbijstandverzekering juridische hulp hebben gekregen voor uw conflict.

6.5.2 Wanneer geldt deze wachttijd niet?
Heeft u juridische hulp nodig met betrekking tot het verhalen van schade aan goederen of personen? Dan geldt er géén wachttijd. U heeft recht op juridische hulp vanaf de begindatum van deze verzekering.

6.5.3 Wachttijd en (buitengerechtelijke) incassobijstand
Met betrekking tot het incasseren van niet-betaalde vorderingen, geldt een afwijkende regeling gedurende de wachttijd. Deze regeling is nader uitgewerkt in artikel 6.17 van deze rechtsbijstandvoorwaarden.

6.6 Eigen risico
Wanneer u besluit een externe deskundige (bijvoorbeeld een externe rechtshulpverlener) in te schakelen dan is er op basis van hetgeen in artikel 6.13.2 is bepaald, een eigen risico van € 500,- van toepassing, per conflict waarvoor u deze externe deskundige in wilt schakelen.

Het eigen risico van € 500,- is ook van toepassing als u in geval van een gerechtelijke incasso geen gebruik wenst te maken van het incassokantoor en/of deurwaarderskantoor dat wij hiervoor hebben ingeschakeld.

Het eigen risico zal worden ingehouden op de nota('s) welke u van uw externe rechtshulpverlener heeft ontvangen en bij ons heeft ingediend.

6.7 Zijn er onduidelijkheden ten aanzien van bestaan/omvang van het conflict?
Het kan zijn dat het niet duidelijk is of er daadwerkelijk een conflict bestaat waarvoor u juridische hulp kunt krijgen op basis van deze verzekering of dat uw (financieel) belang niet voldoende duidelijk is c.q. aanwezig is.

Zijn wij van mening dat er geen recht op dekking bestaat, omdat er geen conflict aanwezig is of uw (financieel) belang niet aangetoond is? En bent u van mening dat hiervan wel sprake is dan wel dat uw (financieel) belang wel aanwezig is en u zich op het standpunt stelt dat u recht heb op dekking conform deze verzekering?
U dient dan aan te tonen, middels een rapportage van een externe deskundige:
- wat het conflict inhoudt;
- wie het conflict heeft veroorzaakt;
- waardoor het conflict is ontstaan;
- wat daarvan de (financiële) gevolgen zijn voor u.

Indien uit het rapport duidelijk blijkt dat er sprake is van een conflict, dan zullen wij de redelijke(!) kosten van de externe deskundige vergoeden, welke u heeft ingeschakeld teneinde het rapport op te laten stellen. Blijkt uit het rapport echter dat er geen sprake is van een conflict waarvoor u bijstand nodig heeft, of dat u geen belang heeft, dan komen de kosten van deze externe deskundige voor uw eigen rekening.

6.8 Welke wijzigingen moet u doorgeven?
6.8.1 Direct doorgeven
U moet, binnen 30 dagen nadat u hiervan op de hoogte bent, aan ons doorgeven dat:
- u andere activiteiten gaat ondernemen dan op uw polisblad staat;
- uw rechtsvorm wijzigt;
- een verzekerde onderneming fuseert of samengaat met een andere onderneming, of wordt gesplitst of overgenomen. Geeft u dit niet door? Dan kan het zijn dat uw nieuwe situatie niet verzekerd is.

6.9 Periodieke opgave
Naast de wijzigingen die u direct moet doorgeven, vragen wij u periodiek naar gegevens over de verzekerde onderneming(en) die van invloed kunnen zijn op uw verzekering. Dit noemen wij de 'periodieke opgave'.

Op basis van deze periodieke opgave beslissen wij of wij de verzekering, de omschrijving van het risico en/of de premie moeten aanpassen. Stuurt u de periodieke opgave niet naar ons? Dan verhogen wij de jaarpremie direct met 30 procent. U blijft verplicht een juiste opgave te doen. Hiervoor geldt het volgende:
- stuurt u de opgave alsnog en binnen drie maanden na de premievervaldatum van uw verzekering? Dan wordt de toeslag niet in rekening gebracht;

- stuurt u de opgave alsnog, maar doet u dit later dan drie maanden na de premievervaldatum. Dan vervalt de toeslag per eerstkomende premievervaldatum na toezenden van de opgave;
- stuurt u de opgave helemaal niet in? Dan kunnen wij de verzekering beëindigen. Meer hierover leest u in de algemene polisvoorwaarden.

6.10 In welke landen geldt deze verzekering?

Uw verzekering geldt in ieder geval in Nederland. Onderstaand staat in welke landen uw verzekering nog meer geldt. U kunt in deze landen alleen hulp krijgen als:

- het recht van één van deze landen geldt voor wat er gebeurd is; én
- de rechter van één van deze landen uw conflict mag behandelen; én
- de tegenpartij gevestigd is in één van deze landen.

In andere landen geldt deze verzekering niet.

a. **Verkeer?**
   U bent in alle landen van de wereld verzekerd.
b. **Bedrijfsvoering?**
   U bent verzekerd in Nederland, België, Luxemburg en Duitsland. Maar gaat uw conflict over een bedrijfsruimte? Dan moet die bedrijfsruimte in Nederland staan.
c. **Incasso?**
   U bent verzekerd in Nederland.

6.11 Waarvoor bent u verzekerd?

U bent verzekerd voor juridische hulp als u zelf partij bent in een juridisch conflict. De conflicten waarvoor we hulp bieden, staan steeds precies in deze polisvoorwaarden en/of de clausules op uw polisblad. Voor andere conflicten bieden we geen hulp.

6.11.1 Wat doen wij als u onze hulp gevraagd heeft?

U meldt een conflict. Wat gebeurt er dan? We kijken eerst of u voor uw conflict verzekerd bent. Daarbij bepalen we ook:

- of er een wachttijd is voor uw conflict;
- of het conflict is ontstaan op het moment dat u verzekerd was;
- of de feiten en omstandigheden tot het conflict hebben geleid, ook hebben plaatsgevonden gedurende de looptijd van deze verzekering;
- of u het verzoek om juridische bijstand gedurende de looptijd van deze verzekering heeft ingediend.

6.11.2 Is er sprake van een dreigend conflict?

Wanneer er nog geen (direct) conflict is, maar dit wel dreigt te ontstaan. heeft u alleen recht op advies. IJ heeft alleen recht op advies over dreigende conflicten, indien het conflict onder de dekking van uw verzekering zou vallen. Dit advies wordt gebaseerd op hetgeen u telefonisch doorgeeft.

6.11.3 Vraagt u juridische hulp in meerdere conflicten?

Conflicten die met elkaar samenhangen of die voortvloeien uit dezelfde gebeurtenis worden beschouwd als één conflict. Onder gebeurtenis wordt verstaan het voorval dat of de feitelijke ontwikkeling die redelijkerwijs moet worden beschouwd als de oorzaak van het conflict. Per polis (en daarmee dus voor de verzekeringnemer en alle verzekerden samen) geldt er voor een conflict één keer het kostenmaximum dat voor dat conflict geldt. Dus niet meerdere keren.

6.11.4 Welke hulp kunt u krijgen?

Welke juridische hulp u nodig heeft, is hangt af van het conflict dat u heeft. Afhankelijk van de van toepassing zijnde polisvoorwaarden, kunt u op basis van deze verzekering, recht hebben op:

- advies met betrekking tot uw rechtspositie en juridische mogelijkheden;
- optreden in en buiten recht, voor en namens u inzake een juridisch conflict;
- opstellen van processtukken (o.a. bezwaar-, beroep- en verzoekschriften, dagvaardingen etc.);
- inschakeling van een advocaat, indien procesvertegenwoordiging is vereist;
- betaling van de rechtshulpverlening, of het voorschieten daarvan. Indien er sprake is van het terugkrijgen van kosten, bijvoorbeeld van de wederpartij, dienen deze kosten aan ons terugbetaald te worden en worden de door ons betaalde kosten gezien als een voorschot;
- nakoming van gerechtelijke uitspraken afdwingen, al dan niet middels tussenkomst van bijv. een deurwaarder.

Zijn de kosten van onze hulp te hoog als u ze vergelijkt met om hoeveel geld uw conflict gaat? Dan kunnen we besluiten uw conflict niet te behandelen, maar wel uw schade te vergoeden. Daarna heeft u geen recht meer op onze juridische hulp voor uw conflict.

6.11.5 Aan welke eisen moet het conflict altijd voldoen voordat u juridische hulp krijgt?

U krijgt juridische hulp als u die nodig heeft bij een conflict. En als dat een conflict is waarvoor u bij ons verzekerd bent. We hebben een paar eisen voordat we u helpen:

- U wist niet dat u een conflict zou krijgen toen u de verzekering afsloot. En u kon toen ook niet weten dat u een conflict zou krijgen. Of u wist niet dat u een conflict zou krijgen toen u een extra module afsloot, en u kon dat toen ook niet weten.
- Er is altijd een moment waarop een conflict ontstaat. Maar daarvóór gebeuren er dingen die leiden tot een conflict. Dat zijn de gebeurtenissen. De eerste van die gebeurtenissen zien we als de oorzaak van het conflict. Onze eis is dat u deze verzekering of de extra module al had afgesloten en dat daarna pas die eerste gebeurtenis plaatsvond.
- De eerste gebeurtenis én het conflict moeten na het begin van de verzekering plaatsvinden. En vóór de einddatum. Alleen dan krijgt u juridische hulp.

6.12 Waarvoor krijgt u geen juridische hulp?

De conflicten waarvoor we hulp bieden, staan steeds precies in deze voorwaarden. U vindt ze in de Algemene voorwaarden en deze Product voorwaarden. Voor andere conflicten bieden we geen hulp.

Let op! Heeft u een aansprakelijkheidsverzekering? En kunt u met die verzekering juridische hulp krijgen? Dan hoeven wij u geen juridische hulp te geven. Daarnaast krijgt u ook geen juridische hulp van ons in de volgende situaties. Wij vergoeden dan ook geen kosten:

- als u het conflict bewust heeft veroorzaakt of (bewust) niet heeft voorkomen, bijv. doordat u iets doet of niet doet waarvan u had moeten begrijpen dat dit het conflict tot gevolg zou hebben;
- als u het conflict zo laat meldt dat de kosten om uw conflict te behandelen daardoor hoger geworden zijn dan nodig was. Of dat daardoor de oplossing moeilijker is geworden dan nodig was.
  U meldt bijvoorbeeld te laat:
  - als wij u zelf geen juridische hulp meer kunnen geven doordat u zo laat heeft gemeld;
  - als wij daardoor zelf niets meer kunnen oplossen met de tegenpartij, zonder rechter;
  - als wij daardoor alleen nog met extra kosten iets kunnen oplossen met de tegenpartij;
  - als wij daardoor de kosten van het proces moeten betalen, of andere kosten om u te helpen;
  - als u het conflict niet meldt binnen 3 jaar nadat u met het conflict bekend bent geworden;
- als u uw conflict later dan een maand meldt nadat deze verzekering, of de module waaronder het conflict verzekerd zou zijn, gestopt is? Dan heeft u geen recht meer op onze hulp;
- als u ons verkeerde informatie geeft. Of u geeft ons niet alle hulp of informatie die wij nodig hebben van u om uw conflict te kunnen beoordelen of behandelen;
- als u ons, de tegenpartij of anderen die wij hebben ingeschakeld niet behandelt zoals het hoort. U gedraagt zich bijvoorbeeld bedreigend of beledigend. Of u doet iets wat in de samenleving als heel ongepast wordt beschouwd;
- als uw conflict te maken heeft met belastingrecht, waaronder bijvoorbeeld belastingaanslagen, accijnzen, heffingen of invoerrechten. Hieronder valt bijvoorbeeld ook een conflict met uw accountant of uw belastingadviseur;
- als uw conflict te maken heeft met strafzaken waarin u betrokken bent en waarbij u bewust de wet heeft overtreden of u het verwijt gemaakt wordt dat u opzettelijk een misdrijf hebt gepleegd;
  In de volgende gevallen betalen wij u wel de verzekerde kosten terug die u heeft gemaakt voor juridische hulp, tot maximaal het externe kostenmaximum.
  - Als de strafrechter u definitief van alle feiten vrijspreekt;
  - Als de strafrechter u definitief voor alle feiten ontslaat van rechtsvervolging;
  - Als de officier van justitie besluit u niet verder te vervolgen;
  - Als de bestuursrechter u volgens een onherroepelijke uitspraak achteraf in het gelijk stelt;
- als uw conflict te maken heeft met strafzaken die u middels het voldoen van een transactie- of schikkingsvoorstel had kunnen voorkomen;
- als uw conflict te maken heeft met beroepsfouten waarvoor u wordt aangesproken en waartegen u zich wilt verweren;
- als u een conflict heeft waarbij u eerst niet betrokken was, maar nu wel. Bijvoorbeeld doordat u een schuld of een vordering van iemand heeft overgenomen. Dit kan bijvoorbeeld gebeuren als u een pand koopt waar al conflicten over zijn, zoals een burenruzie, krakers of een conflict met de huurders van het pand. Of doordat u borg heeft gestaan voor iemand anders. Een schuld is geld dat u nog aan iemand moet betalen, of iets anders waarop iemand nog recht heeft. Een vordering is geld dat iemand nog aan u moet betalen, of iets anders waarop u nog recht heeft;

- als uw conflict te maken heeft met wetten of regels die de overheid heeft vastgesteld of wil vaststellen en voor iedereen (gaan) gelden;
- als uw conflict is gedekt op een meer specifieke polis;
- als uw conflict te maken heeft dat iemand vindt dat u (persoonlijk) letsel heeft veroorzaakt en u zich hiertegen wilt verweren;
- als uw conflict te maken heeft met iemand die vindt dat u schade heeft veroorzaakt en deze al dan niet op u (gerechtelijk) wil verhalen en u zich hiertegen wilt verweren;
- als uw conflict te maken heeft met Intellectueel- en industrieel eigendom, waaronder auteurs-, octrooi- en merkenrecht. Conflicten die zien op handelsnamen en domeinnamen zijn wél verzekerd;
- als u een conflict heeft dat samenhangt met, of betrekking heeft op aanneemovereenkomsten. Is in de aanneemovereenkomst expliciet opgenomen dat conflicten middels arbitrage kunnen worden opgelost, dan is dit conflict wel verzekerd;
- als u een conflict heeft dat samenhangt met, of betrekking heeft op de aankoop van een tweedehands auto of een ander tweedehands motorrijtuig. Heeft u deze gekocht met BOVAG-garantie of een schriftelijke garantie van een merkdealer, dan is dit conflict wel verzekerd;
- als uw conflict te maken heeft met bodemverontreiniging;
- als uw conflict te maken heeft met de exploitatie van een voertuig;
- als uw conflict te maken heeft met luchtvaartuigen;
- als uw conflict te maken heeft met financiële bijdragen van de overheid, waaronder subsidies;
- als uw conflict te maken heeft met aanspraken ten opzichte van u omdat u onrechtmatig heeft gehandeld, waaronder ook valt het hinderen van uw buren;
- als uw conflict te maken heeft met geld dat u geleend heeft of uitgeleend heeft. Bijvoorbeeld een lening voor uw bedrijfspand. Of een krediet bij een bank. Waaronder ook borgstellingen en garantiestellingen;
- als uw conflict te maken heeft met vermogensbeheer. Bijvoorbeeld met aandelen, opties, obligaties, spaardeposito's of waardepapieren;
- als u een conflict heeft dat samenhangt met een gebouw dat u (voor een deel) verhuurt. U heeft wel recht op juridische hulp als uw conflict te maken heeft met uw bedrijfspand dat u voor een deel verhuurt als:
  - het pand op uw polisblad staat aangetekend als bedrijfsadres; en
  - u eigenaar bent van het bedrijfspand; en
  - u minimaal 50% van uw bedrijfspand zelf gebruikt; en
  - u géén woonruimte verhuurt in uw bedrijfspand;
- als het gaat om conflicten tussen juridische onderdelen van de verzekerde onderneming, of tussen samenwerkingsverbanden in een (personen)vennootschap of een rechtspersoon;
- als het gaat om conflicten die gemeld worden gedurende een staat van faillissement of wanneer surseance van betaling is verleend;
- als uw conflict ermee te maken heeft dat u een schuld niet kunt betalen of iemand heeft uw faillissement aangevraagd.
  Let op! In de situatie dat er een faillissement is uitgesproken van een verzekerde, stoppen wij de behandeling van al lopende zaken.
- als uw conflict te maken heeft met een beroep op een internationaal of supranationaal rechtscollege. Bijvoorbeeld het Europese Hof van Justitie.
- als uw conflict te maken heeft met deze Rechtsbijstandverzekering. Bijvoorbeeld over de premie, of over het afsluiten van de verzekering. Of waarvoor we wel en niet hulp geven of betalen. Indien de rechter u uiteindelijk wél gelijk geeft, dan worden de kosten die u heeft moeten maken achteraf alsnog door ons, tot maximaal het externe kostenmaximum en enkel voor zover de kosten noodzakelijk en redelijk zijn (geweest).

6.13 Vergoeding van de kosten

6.13.1 Gecontracteerde rechtsbijstandverlener

Wij vergoeden de kosten van het zelfstandig schaderegelingskantoor inretail afdeling juridisch advies.
Dit betekent dat u in eerste instantie hulp krijgt van een juridisch specialist, welke handelt conform een samenwerkingsovereenkomst die hij met ons heeft gesloten of van een netwerkadvocaat die werkt op basis van een overeenkomst met het zelfstandig schaderegelingskantoor. Deze juridisch specialisten worden hier verder aangeduid als de 'gecontracteerde rechtsbijstandverlener'.

De gecontracteerde rechtsbijstandverlener zal bij een conflict eerst trachten om dit conflict in goed overleg op te lossen. Voor zover er een gerechtelijke of administratieve procedure gevoerd dient te worden, zal de gecontracteerde rechtsbijstandverlener, voor zover mogelijk, deze juridische bijstand verlenen.

De maximale hoogte van de vergoeding voor deze kosten bedraagt € 10.000,- exclusief btw.

6.13.2 Externe kosten

Naast de kosten zoals genoemd in artikel 6.13.1, betalen wij ook andere kosten, indien die noodzakelijk zijn bij de verlening van rechtsbijstand in uw conflict. Deze kosten worden externe kosten genoemd. Dit kunnen kosten zijn voor externe deskundigen die door ons of door inretail afdeling juridisch advies worden ingeschakeld, bijvoorbeeld een advocaat of andere rechtelijk bevoegde deskundige. De beslissing om een externe deskundige in te schakelen ligt exclusief bij ons of bij inretail afdeling juridisch advies.

Indien u een voorkeur heeft voor een bepaalde externe deskundige, kunt u dit bij ons aangeven. Heeft u geen voorkeur, dan zullen wij een externe deskundige aanwijzen en inschakelen. Het inschakelen van een externe deskundige en het verlenen van een opdracht kan, nadat daartoe met u overleg is gevoerd, alleen door ons gedaan worden. Zelf kunt u dus géén externe deskundige opdracht verstrekken op grond van deze verzekering. U verleent ons, bij afsluiting van deze verzekering, automatisch toestemming om namens u, indien nodig, een externe deskundige in te schakelen. Deze toestemming kunt u niet intrekken.

Kiest u er toch voor om zelf, zonder onze toestemming, een (externe) deskundige in te schakelen, dan zullen de kosten die deze deskundige maakt, niet door ons worden vergoed.

Onder externe kosten verstaan we ook griffierechten, deurwaarderskosten en proceskosten.
Alleen de redelijke en noodzakelijke externe kosten zullen door ons vergoed worden. De maximale hoogte van deze vergoeding voor externe kosten, het externe kostenmaximum, bedraagt € 10.000,- exclusief btw.

In aanvulling op het bovengestelde geldt het volgende ten aanzien van de vergoeding van externe kosten:

A. Vergoeding van een overeenkomstig deze voorwaarden ingeschakelde professionele en onafhankelijke conflictbemiddelaar (mediator) geschiedt alleen dan wanneer deze door ons is ingeschakeld en enkel voor het aandeel van de verzekerde daarin. Het gedeelte van de kosten dat voor rekening van de tegenpartij komt of dient te komen, komt niet voor vergoeding in aanmerking.
B. Vergoeding van proces- en gerechtskosten, waaronder griffierechten, geschiedt alleen wanneer de gecontracteerde deskundige, dan wel de externe deskundige die door ons is ingeschakeld, namens u een gerechtelijke procedure voert. Hieronder vallen niet afkoopsommen, boetes en andere bij wijze van straf opgelegde maatregelen.
C. Vergoeding van proceskosten van een tegenpartij, waaronder ook buitengerechtelijke kosten vallen, als u daartoe bent veroordeeld door een rechter en het vonnis onherroepelijk is geworden.
D. Vergoeding van de kosten van deskundigen en getuigen als een rechter deze kosten aan u toewijst.
E. Vergoeding van reiskosten en kosten voor overnachtingen die u moet maken omdat u persoonlijk bij een rechtbank in het buitenland moet komen. Die kosten moeten wel redelijk zijn. Wij dienen u vooraf toestemming te geven voor deze reis en kosten.
F. Behandelt een juridisch specialist van buiten inretail afdeling juridisch advies uw conflict? Dan kunt niet meer kiezen voor hulp van een medewerker van inretail afdeling juridisch advies. Ook niet als u een conflict heeft met de juridisch specialist van buiten inretail afdeling juridisch advies . Een conflict met een juridisch specialist van buiten inretail afdeling juridisch advies is nooit verzekerd.
G. Vergoeding van de kosten om een uitspraak van de rechter uit te voeren als de tegenpartij niet vrijwillig doet wat er in deze uitspraak staat. Maar alleen in de eerste 5 jaar nadat de rechter de uitspraak heeft gedaan.

Vergoeding op basis van de onder A t/m F genoemde gronden, vindt in eerste instantie plaats door rechtstreekse betaling aan belanghebbende(n).

Bij de inschakeling van een externe deskundige geldt het volgende:

A. Per geschil zullen wij aan niet meer dan één advocaat of rechtens bevoegde deskundige opdracht verstrekken tot het verlenen van rechtshulp.
B. Indien u wenst te wisselen van externe deskundige, zijn wij niet verplicht hieraan medewerking te verlenen.
C. In geval van een verplichte procesvertegenwoordiging voor de Nederlandse rechter (dit betekent dat u zich in rechte door een advocaat moet laten bijstaan), dient de advocaat in Nederland te zijn ingeschreven en in Nederland kantoor te houden. In geval van (verplichte) procesvertegenwoordiging voor een buitenlandse rechter en in het geval u alsdan recht heeft op dekking conform deze verzekering, dient de advocaat die u bijstaat ingeschreven te zijn in het land waar het geding dient en ook in dat land kantoor te houden.
D. Wij hebben geen bemoeienis met de inhoudelijke behandeling van uw zaak. Onze rol blijft beperkt tot het vergoeden van zijn kosten conform de van toepassing zijnde polisvoorwaarden.
E. Wij willen op de hoogte blijven van de behandeling van uw zaak. Hierdoor kunnen wij aandacht besteden aan het resultaat en de kosten. U bent verplicht om de externe deskundige toestemming te verlenen om ons op de hoogte te houden.

F. Wij zijn niet aansprakelijk voor eventuele vorderingen (noch fouten) die voortvloeien uit de keuze of handelswijze/ dienstverlening van de externe deskundige.

6.14 Vrije keuze rechtshulpverlener

Indien er in uw geschil een gerechtelijke of administratieve procedure gevoerd dient te worden, mag u in overleg met ons zelf een rechtshulpverlener kiezen indien u dit wilt. In veel gevallen kan de gecontracteerde rechtsbijstandverlener, die werkzaam is in opdracht van ons deze procedure voor u voeren. Maar indien u dat wilt, kunt u een verzoek bij ons indienen om zelf een externe rechtshulpverlener te kiezen. Dit is een rechtshulpverlener die niet bij ons is aangesloten, bijvoorbeeld een advocaat. Wanneer u van deze keuze gebruik maakt is er een eigen risico van toepassing. De hoogte van het eigen risico vindt u terug in artikel 6.6. Er kunnen zich nog andere situaties voordoen waarin u een eigen risico verschuldigd bent. Welke dit zijn vindt u eveneens terug in artikel 6.6.

Indien er géén verplichte procesvertegenwoordiging nodig is maar u toch zelf een rechtshulpverlener wenst te kiezen bedraagt de maximale hoogte van deze vergoeding € 7.500,- exclusief btw.

** verplichte procesvertegenwoordiging betekent dat u verplicht bent om u te laten bijstaan door een advocaat in een gerechtelijke procedure voor een Nederlandse rechter.*

Ook indien uw wederpartij in het conflict rechtsbijstand van ons ontvangt, mag u in overleg met ons zelf een rechtshulpverlener kiezen.

6.15 Meerdere betrokkenen met hetzelfde belang bij het geschil

Het kan voorkomen dat er meerdere personen bij een geschil zijn betrokken, welke hetzelfde belang hebben als u. In dergelijke situaties wilt u wellicht gezamenlijk actie ondernemen. Wij kunnen u dan toestemming verlenen om samen met die anderen één externe deskundige in te schakelen, welke deskundige alsdan aan alle betrokkenen rechtshulp aanbiedt.

Wij zullen alleen uw aandeel in de totale kosten van deze deskundige vergoeden. Uw deel van de kosten zal door ons worden vastgesteld, door de totale kosten te delen door het aantal personen die direct belang hebben bij de gezamenlijke actie. Het gestelde ten aanzien van de inschakeling van de externe deskundige, blijft echter onverkort van kracht.

6.16 Verhaal van kostenverrekening van toegekende vergoedingen

Als wij kosten maken voor juridische hulp en u deze kosten van iemand anders of een andere verzekering kunt terugkrijgen, dan betalen wij deze kosten eerst voor u.

Als u de kosten later terugkrijgt van iemand anders of een andere verzekering, moet u dat bedrag aan ons terugbetalen.

Als de tegenpartij in een rechtszaak wordt verplicht om de (proces)kosten en/of (buitengerechtelijke) incassokosten en/of andere kosten van rechtsbijstand te betalen, dan krijgen wij dat geld. Wij mogen deze kosten voor u terugvragen en houden het geld dat wij innen. Als de kosten aan u worden betaald, moet u dat bedrag aan ons terugbetalen.

6.17 Incassobijstand

Vrijwel iedere ondernemer wordt ermee geconfronteerd: onbetaalde facturen. Heeft u een overeenkomst gesloten op grond waarvan u diensten en/of producten heeft geleverd, maar betaalt de ontvanger de factuur niet én maakt hij geen verweer tegen de factuur? Dan heeft u recht op incassobijstand. Inretail afdeling juridisch advies kan u dan helpen bij het incasseren van de vordering op de schuldenaar. Dit noemen wij 'incassobijstand'.

6.17.1 Wanneer heeft u recht op incassobijstand?

Recht op incassobijstand bestaat wanneer:

A. de vordering gedurende de looptijd van deze rechtsbijstandverzekering is ontstaan;
B. de vordering (factuurdatum) niet ouder is dan zes maanden voor aanvang van de verzekering. Voor deze dekking geldt géén wachttijd voor buitengerechtelijke incassobijstand;
C. de vordering, ondanks — herhaalde — aanmaning, onbetaald is gebleven binnen de geldende (wettelijke) termijnen, alsmede de schuldenaar in gebreke is gesteld;
D. de schuldenaar maakt geen bezwaar tegen de vordering;

E. de schuldenaar in Nederland woonachtig, dan wel gevestigd is;
F. het Nederlandse recht van toepassing is op de overeenkomst waaruit de schuld is ontstaan;
G. de Nederlandse rechter bevoegd is.

6.17.2 Wanneer heeft u geen recht op incassobijstand?

In de algemene polisvoorwaarden leest u wanneer u geen juridische hulp krijgt. Daarnaast heeft u ook in de volgende gevallen geen recht op juridische hulp voor incassobijstand:

A. Vorderingen uit levering van gas, water en elektriciteit;
B. Vorderingen uit het verschaffen van een consumptief krediet;
C. Als u uw vordering meer dan zes maanden na de oorspronkelijke factuurdatum bij ons meldt.
D. Voor facturen die niet te maken hebben met uw verzekerde hoedanigheid die staat vermeld op de polis van de rechtsbijstandverzekering waar deze incassobijstand deel van uitmaakt.

6.17.3 Voert de schuldenaar verweer tegen de vordering of dient hij een tegenvordering in?

Het kan voorkomen dat een schuldenaar het niet eens is met een vordering en een verweer tegen de vordering voert, dan wel een tegenvordering indient. Wanneer hiervan sprake is, kan er geen aanspraak meer gedaan worden op de incassobijstand, omdat er dan een (juridisch) conflict is ontstaan. Mogelijk heeft u dan wel recht op juridische hulp op basis van deze verzekering. Of dit zo is, vindt u terug in de algemene polisvoorwaarden en deze rechtsbijstandvoorwaarden.

6.17.4 Verhaal op de schuldenaar

Indien duidelijk is dat er geen mogelijkheid meer tot verhaal is bij de schuldenaar, verleent inretail afdeling juridisch advies geen incassobijstand meer. Hiervan is ten minste sprake wanneer de schuldenaar in staat van faillissement (waaronder ook de schuldsaneringsregeling voor natuurlijke personen) verkeert of surseance van betaling is uitgesproken. Ook wordt er geen incassobijstand verleend, als een aanvraag voor faillissement is ingediend zonder toestemming van ons of van inretail afdeling juridisch advies.

6.17.5 Verlening van de incassobijstand

De incassobijstand wordt verleend door inretail afdeling juridisch advies of het door ons aangewezen incassokantoor/zelfstandig schaderegelingskantoor. Schakelt u zelf een incassokantoor in? Dan worden de kosten daarvan niet door ons vergoedt. Wanneer het niet lukt om de vordering bij de schuldenaar te innen, zal onderzocht worden of het zinvol is een gerechtelijke procedure te starten. Indien inretail afdeling juridisch advies of het door ons aangewezen incassokantoor/zelfstandig schaderegelingskantoor hiertoe geen kans van slagen ziet, wordt de incassobijstand beëindigd.

Indien de schuldenaar de gehele vordering niet ineens kan betalen, is inretail afdeling juridisch advies namens u gerechtigd een afbetalingsregeling te treffen met een looptijd van maximaal 12 maanden.

6.17.6 Kostenvergoeding bij incassobijstand

In geval van een buitengerechtelijke incasso, zullen wij proberen geen kosten te verhalen bij verzekeraars. De gemaakte kosten worden door het incassokantoor, tenzij andere voorwaarden van toepassing zijn, berekend conform het 'Besluit vergoeding voor buitengerechtelijke incassokosten' en zoveel mogelijk geprobeerd te verhalen bij de schuldenaar.

Wanneer wij een gerechtelijke procedure zinvol achten en die procedure wordt gestart om de onbetaalde vordering te verhalen op de schuldenaar, vergoeden wij alle kosten als vermeld in het artikel 6.13. De voorwaarden als gesteld in het artikel 6.13 blijven onverkort van kracht.

Indien de schuldenaar verweer voert tegen de vordering en/of een tegenvordering instelt valt de behandeling van het conflict niet meer onder de incassobijstand). Wanneer u op grond van uw rechtsbijstandverzekering alsdan (ook) recht hebt op bijstand ter zake dat conflict dan vergoeden wij de externe kosten als vermeld in artikel 6.13. De voorwaarden als gesteld in artikel 6.13 blijven onverkort van kracht.

Het door inretail afdeling juridisch advies bij de schuldenaar geïncasseerde bedrag zal aan u worden uitgekeerd. Eventuele buitengerechtelijke incassokosten (en mogelijke proceskosten) worden hiervan afgetrokken. Indien die kosten hoger zijn dan het geïncasseerde bedrag, dan is het deel van de kosten dat niet geïncasseerd is, voor onze rekening. Ook indien er niets wordt geïncasseerd, zullen de kosten niet aan u worden belast.

In het geval dat inretail afdeling juridisch advies incassobijstand verleent en u:
1. de incasso-opdracht intrekt;
2. zelf een regeling treft met de schuldenaar; of
3. de vordering zelf incasseert;

dan dient u ons de buitengerechtelijke incassokosten te vergoeden. Dit zijn de kosten welke de schuldenaar had moeten voldoen, indien inretail afdeling juridisch advies de vordering volledig zouden hebben geïncasseerd.

Wanneer wij of inretail afdeling juridisch advies kosten hebben gemaakt om uw vordering gerechtelijk te incasseren, en er is sprake van één van de voormelde situatie waarin u ons als het ware benadeelt, dient u de gemaakte kosten aan ons te vergoeden als vermeld in artikel 6.13.

6.17.7 Maximum vergoeding aan griffierechten inzake incassobijstand

In alle gevallen vergoeden wij binnen het kostenmaximum, per kalenderjaar maximaal € 1.000,- inclusief btw aan griffierechten.

6.17.8 Wat zijn uw verplichtingen bij incassobijstand?

Voordat wij incassobijstand aan u verlenen, dient u:

A. de schuldenaar minimaal éénmaal tot betaling te hebben gemaand.
   Wanneer de schuldenaar een consument is, dient u na de vervaltermijn van de factuur, de schuldenaar minimaal éénmaal te hebben gemaand tot betalen. In die aanmaning dient u de consument erop te wijzen dat de factuur alsnog zonder extra kosten voldaan kan worden, binnen een periode van 14 dagen na ontvangst van de aanmaning. Ook moet in die aanmaning worden opgenomen dat, indien betaling binnen die termijn van 14 dagen uitblijft, de vordering uit handen zal worden gegeven en er dan incassokosten verschuldigd zijn. U dient hierbij ook de hoogte van de incassokosten te vermelden. Indien er geen afwijkende regeling van toepassing is, bijvoorbeeld via de algemene voorwaarden, dient u de wettelijke incassokosten te berekenen en te vermelden. De hoogte van de incassokosten kunt u onder andere berekenen via www.incassokostenberekenen.nl.

   Wanneer de schuldenaar geen consument is, dient u na de vervaltermijn van de factuur, de schuldenaar minimaal éénmaal te hebben gemaand tot betalen. In die aanmaning dient u conform de toepasselijke bijv. algemene- of leveringsvoorwaarden een termijn te stellen om alsnog te betalen, al dan niet met toepassing van een contractuele verhoging. Ook dient u aan te geven dat bij het onbetaald laten van de aanmaning, de vordering uit handen wordt gegeven en de schuldenaar dan incassokosten verschuldigd zal zijn. Wanneer er in de toepasselijke algemene of leveringsvoorwaarden niets hieromtrent is opgenomen, dient u zoveel mogelijk de wettelijke regeling aan te houden die geldt voor consumenten, als hiervoor beschreven;
B. alle gegevens te verstrekken die van belang zijn of kunnen zijn voor het incasseren van de vordering, waaronder de verzonden factuur, de herinnering(en), de van toepassing zijnde algemene-/leveringsvoorwaarden en eventuele correspondentie die reeds is gevoerd;
C. niet zelf met de schuldenaar te communiceren over de vordering, nadat u de vordering aan ons heeft uitbesteed;
D. ons, dan wel uw incassobijstandverlener, te informeren over rechtstreeks contact dat de schuldenaar met u opneemt over de vordering, wanneer deze al is uitbesteed aan ons;
E. ons, dan wel uw incassobijstandverlener, te informeren over betalingen die de schuldenaar aan u voldoet, wanneer de vordering al is uitbesteed aan ons.

6.17.9 Geschillenregeling over de incassobijstand

Het kan voorkomen dat u en inretail afdeling juridisch advies van het door ons aangestelde incassokantoor het oneens zijn over de vraag of een vordering verhaalbaar is of over de (juridisch) inhoudelijke (verdere) behandeling van uw zaak. In dergelijke gevallen kunt u, nadat u met inretail afdeling juridisch advies hierover heeft gesproken en gezamenlijk niet tot een voor beide partijen tevreden resultaat komt, ons schriftelijk (per post of per e-mail) vragen om de geschillenregeling toe te passen.

Wanneer wij de geschillenregeling van toepassing verklaren, wordt uw zaak met zowel uw standpunt als het standpunt van inretail afdeling juridisch advies, alsmede alle relevante informatie, voorgelegd aan een gerechtsdeurwaarder van uw keuze, voor een onafhankelijk advies. Alvorens de gerechtsdeurwaarder een oordeel kan vormen, dient u een onafhankelijk onderzoeksbureau een rapport te laten opstellen dat uw opvatting(en) ondersteunt. Wij zullen eveneens een rapport (laten) opstellen. De gerechtsdeurwaarder zal vervolgens op basis van die rapportages een oordeel geven over het geschil. Dit oordeel zal voor beide partijen bindend zijn.

Indien u in het gelijk wordt gesteld, zullen wij of inretail afdeling juridisch advies de incassobijstand voortzetten. Wij zullen in dat geval ook de kosten van de gerechtsdeurwaarder vergoeden. Enkel de noodzakelijke en redelijke kosten zullen door ons vergoed worden. Deze kosten tellen niet mee voor het maximaal te vergoeden bedrag in conflicten (het externe kostenmaximum).

7 Bedrijfsaansprakelijkheid

Aansprakelijkheid kent de volgende dekkingsmogelijkheden:

1. **Bedrijfsaansprakelijkheid**
2. **Uitloop. Aansprakelijkheid na het stoppen van de bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering**

7.1 Bedrijfsaansprakelijkheid

Staat 'Bedrijfsaansprakelijkheid' op uw polisblad? Dan bent u voor het volgende verzekerd.

7.1.1 Wat bedoelen wij met ... ?

Aanspraak: Een door een derde tegen een verzekerde ingestelde vordering tot vergoeding van schade voortvloeiend uit handelen of nalaten van een verzekerde.
Gebeurtenis: Een voorval of een reeks van voorvallen die met elkaar verband houden, waardoor schade ontstaat en waarvoor een verzekerde aansprakelijk is.
Ondergeschikte: Medewerkers die een arbeidsovereenkomst met u hebben of andere personen die werkzaamheden voor u verrichten.
Verzekeringsjaar: Een periode van 12 maanden vanaf de premievervaldag en elke periode van gelijke duur die daarop aansluit. Als de periode vanaf de ingangsdatum van de verzekering tot de premievervaldag of vanaf de premievervaldag tot de beëindigingsdatum korter is dan 12 maanden, dan beschouwen wij zo'n periode ook als een verzekeringsjaar. Bij een geldigheidsduur korter dan 12 maanden, is het verzekeringsjaar gelijk aan de geldigheidsduur.
Voorval: Een handelen of nalaten begaan binnen de verzekerde hoedanigheid. Voorvallen die voortvloeien uit één en dezelfde oorzaak, uit elkaar voortvloeien of anderszins met elkaar verband houden, worden als één voorval beschouwd en worden geacht te hebben plaatsgevonden op het moment van het eerste voorval uit de reeks.
Zaken: Goederen en onroerende goederen.

7.1.2 Wat is verzekerd?

- Verzekerd is de aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt door de verzekerden voor het uitvoeren van werkzaamheden passende bij het bedrijf zoals genoemd op het polisblad. Hierbij gaat het om:
  - schade aan personen en de gevolgschade hierdoor;
  - schade aan zaken en de gevolgschade hierdoor.
- Alleen aansprakelijkheid voor schade is verzekerd:
  - als het handelen of nalaten plaatsgevonden heeft vóór of tijdens de geldigheidsduur van de verzekering; en
  - de aansprakelijke verzekerde bij het aangaan van de verzekering niet bekend was met deze (mogelijke) schade; en
  - de betreffende aanspraak tijdens de geldigheidsduur van de verzekering tegen u is ingesteld; en
  - deze aanspraak of omstandigheid tijdens de geldigheidsduur van de verzekering schriftelijk bij ons is gemeld.
- Aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt door uw kantine of bedrijfsrestaurant.

7.1.3 Wie zijn verzekerd?

Verzekerden zijn:

- u, uw ondergeschikten, de vennoten, firmanten en commissarissen van uw bedrijf.
- de huisgenoten en de familieleden van de verzekeringnemer voor zover zij aansprakelijk zijn omdat zij werkzaamheden voor u doen.
- de personeelsvereniging en het pensioenfonds van uw bedrijf.

7.1.4 Waar bent u verzekerd?

- De verzekering is uitsluitend geldig in de landen van de Europese Unie.
- Voor reizen die een verzekerde maakt voor het bedrijf is er dekking in de hele wereld. Het daadwerkelijk uitvoeren van werkzaamheden is echter alleen verzekerd in de landen van de Europese Unie.

7.1.5 Wat is niet verzekerd?

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade:

- aan bezittingen van de verzekeringnemer;
- veroorzaakt door of met een motorrijtuig, vaartuig of luchtvaartuig;
- aan zaken van een ander die aan uw zorg zijn toevertrouwd (opzicht);
- aan geleverde goederen of verrichte diensten, dit is:
  - schade aan de door verzekerde (op)geleverde zaken;
  - schade en kosten voor het terugroepen, vervangen, verbeteren of herstellen van de door de verzekerde (op)geleverde zaken;
  - schade door het geheel of gedeeltelijk opnieuw uitvoeren van het werk;
- die het gevolg is van seksueel gedrag;
- omdat u een boete moet betalen of kosten moet maken om een gemaakte afspraak na te komen zoals voor een garantie- of vrijwaringsbeding. Dit is wel verzekerd als u ook zonder deze afspraken aansprakelijk bent;
- die verband houdt met het aantasten van het milieu;
- veroorzaakt door producten waarvoor een toeleverende partij aansprakelijk is door wet of overeenkomst;
- veroorzaakt door producten die buiten de Europese Economische Ruimte (EER) zijn vervaardigd en die door u zijn geïmporteerd, voor zover dit tot productaansprakelijkheidsclaims leidt. Deze uitsluiting geldt ongeacht de hoogte van de omzet of het aandeel van de omzet uit deze producten;
- door opzet. Ook schade die iemand met uw goedvinden veroorzaakt. Dit geldt ook als de schade toegebracht is als deelnemer van een groep waar u ook bij hoort. Het maakt niet uit dat u zelf niets hebt gedaan. Ook maakt het niet uit dat u, of anderen uit de groep, onder invloed van alcohol, geneesmiddelen of drugs waren;
- veroorzaakt door asbest;
- door u als werkgever veroorzaakt door handelen of nalaten dat in strijd is met een voorschrift, dat is gegeven door de overheid op het gebied van arbeidsomstandigheden;
- door inbeslagname van de eigen of een vreemde overheid.
- Voor zuivere vermogensschade. Met zuivere vermogensschade bedoelen wij de financiële schade die niet het gevolg is van schade aan zaken of personen.

In de Algemene voorwaarden staat wat nog meer niet verzekerd is.

Maar er zijn situaties waarbij u toch verzekerd bent. Welke dit zijn leggen wij uit in 'Toelichting wat wel en niet verzekerd is'.

7.1.6 Toelichting wat wel en niet verzekerd is:

In een aantal specifieke situaties is er toch dekking voor de aansprakelijkheid voor schade. Welke dat zijn wordt hieronder uitgelegd.

Motorrijtuigen	
Niet verzekerd is schade:	• veroorzaakt met of door een motorrijtuig.
Wel verzekerd is schade:	• door een motorrijtuig waarvan een ondergeschikte of een ander gebruik maakt om werkzaamheden voor u te doen. Hiervoor geldt dat u als werkgever ook aansprakelijk moet zijn. • door het laden en lossen of het afvallen van de lading. Maar niet als het gaat om gevaarlijke stoffen waarvoor de Regeling Vervoer Gevaarlijke stoffen geldt. • als een verzekerde als passagier van een motorrijtuig schade veroorzaakt. • door een aanhangwagen als deze veilig buiten het verkeer tot stilstand is gekomen. • verzekerd is de aansprakelijkheid voor schade aan derden die is veroorzaakt met of door een fiets met elektrische trapondersteuning (en waarbij de trapondersteuning stopt bij 25km per uur) indien de fiets wordt gebruikt bij het verrichten van activiteiten voor het bedrijf van verzekeringnemer en de hij de eigenaar of houder is van de fiets.
Bijzonderheden:	• Is er een andere verzekering die het risico dekt dan gaat die voor. Het eventuele eigen risico van die andere verzekering wordt niet vergoed.

Vaartuig of luchtvaartuig	
Niet verzekerd is schade:	● veroorzaakt met of door een vaartuig of luchtvaartuig.
Wel verzekerd is schade:	● toegebracht aan personen met of door een vaartuig of luchtvaartuig. ● door vaartuigen met een motor tot 3KW of 4pk. ● door vaartuigen zonder motor waarvan de waterverplaatsing max 20m3 is. ● veroorzaakt als passagier van een vaartuig (maar dan mag u zelf niet actief vaarhandelingen verrichten). ● voor aansprakelijkheid aan uw ondergeschikte(n), waarbij de schade is veroorzaakt met of door een op afstand bestuurbaar modelvliegtuig of een drone met een maximum gewicht van 25 kg. U bent hiervoor alleen verzekerd als: - in Nederland wordt gevlogen, en - gevlogen wordt waar dit is toegestaan, en - het vliegen voldoet aan weten regelgeving die op de schadedatum van toepassing was, en - het modelvliegtuig of de drone gebruikt wordt bij het verrichten van werkzaamheden die onder de verzekerde activiteit(en) vallen.
Bijzonderheden:	● Is er een andere verzekering die het risico dekt? Dan gaat die voor. Het eventuele eigen risico van die andere verzekering wordt niet vergoed.

Opzicht	
Niet verzekerd is schade:	● aan zaken die een ander aan uw zorg toevertrouwt. Bijvoorbeeld door zaken te vervoeren, bewerken, behandelen, bewonen, lenen of te gebruiken.
Wel verzekerd is schade:	● door een gemonteerd of geplaatst onderdeel. Het gaat hier om de schade die dat gemonteerde of geplaatste onderdeel veroorzaakt aan personen of goederen. Het gemonteerde of vervangen onderdeel zelf is niet verzekerd. Net verzekerd zijn de kosten voor het opnieuw uitvoeren van het werk. ● aan goederen van een werknemer. ● als een brandverzekeraar volgens de Bedrijfsregeling Brand Regres een betaalde uitkering bij u terughaalt omdat u daarvoor aansprakelijk bent. ● aan een vervoermiddel tijdens het laden of lossen op het terrein van de verzekeringnemer. Het mag niet uw vervoermiddel zijn of een vervoermiddel dat u huurt of in bruikleen heeft.
Bijzonderheden:	● U bent ook verzekerd als een brandverzekeraar een uitkering die zij hebben gedaan terughaalt bij u omdat u aansprakelijk bent voor de veroorzaakte schade.

Milieuaantasting	
Niet verzekerd is schade:	● aan het milieu veroorzaakt door uitstoot, lozing, doorsijpeling, loslating, of ontsnapping van enige vloeibare, vaste of gasvormige stof, met een verontreinigende werking.
Wel verzekerd is schade:	● aan het milieu veroorzaakt door een plotselinge onzekere gebeurtenis. Deze gebeurtenis mag niet het gevolg zijn van een langzaam inwerkend proces.
Bijzonderheden:	● Is er een andere verzekering die het risico dekt? Dan gaat die voor.

Producten	
Niet verzekerd is schade:	● veroorzaakt door producten waarvoor een ander aansprakelijk is door wet of overeenkomst.
Wel verzekerd is schade:	● die is ontstaan en die verband houdt met geleverde en/of opgeleverde goederen.
Bijzonderheden:	● Is er een andere verzekering die het risico dekt? Dan gaat die voor.

Opzet	
Niet verzekerd is schade:	• door opzet, of als de schade met uw goedvinden is veroorzaakt. Dit geldt ook als de schade toegebracht is als deelnemer van een groep waar u ook bij hoort. Het maakt niet uit dat u zelf niets hebt gedaan. Ook maakt het niet uit dat u, of anderen uit de groep, onder invloed van alcohol, geneesmiddelen of drugs waren.
Wel verzekerd is schade:	• door opzet van een werknemer waarvoor u als werkgever aansprakelijk bent. U moet daarbij als werkgever niets te verwijten zijn.
Bijzonderheden:	• Is er een andere verzekering die het risico dekt? Dan gaat die voor.

Werkgever	
Niet verzekerd is schade:	• als gevolg van, of mogelijk geworden door, een voorval dat in strijd is met enig van overheidswege gegeven voorschrift. Deze uitsluiting geldt slechts indien het voorval in strijd met bovengenoemde voorschriften is geschied met goedvinden en/of medeweten van de verzekeringnemer en/of degene die in het bedrijf van verzekerde feitelijk is belast met het toezicht op de naleving daarvan. Indien de verzekeringnemer een rechtspersoon is, wordt voor de toepassing van deze bepaling onder verzekeringnemer verstaan een lid van de directie of de bedrijfsvoering.
Wel verzekerd is schade:	• aan een medewerker waarvoor de verzekeringnemer als werkgever aansprakelijk is.
Bijzonderheden:	• Indien de aansprakelijkheid, die onder deze verzekering is gedekt ook gedekt is onder (een) andere verzekering of verzekeringen, of gedekt zou zijn indien deze verzekering niet zou hebben bestaan, dan dekt deze verzekering uitsluitend het verschil in verzekerd bedrag met de andere verzekeringen tot de hoogte van het in deze verzekering genoemde verzekerd bedrag (per aanspraak). Het verschil in verzekerde bedragen, is uitsluitend verzekerd indien en voor zover het verzekerd bedrag van deze verzekering het verzekerd bedrag van die andere verzekering(en) te boven gaat.

Schade voor de ingangsdatum (voorrisico)	
Niet verzekerd is schade:	• veroorzaakt of ontstaan vóór de ingangsdatum waarvoor bij het aangaan van deze verzekering al een aanspraak tegen u was ingesteld en u dus op de hoogte was maar dit niet heeft gemeld. Of kende u bij het aangaan van de verzekering omstandigheden die tot een aanspraak zouden kunnen leiden? Dan bent u voor die aanspra(a)k(en) of de aanspraak die voortvloeit uit die omstandigheid niet verzekerd.
Wel verzekerd is schade:	• die het gevolg is van handelen of nalaten van vóór de ingangsdatum van de verzekering zoals vermeld op het polisblad. Dit is alleen verzekerd als u bij het aangaan van deze verzekering niet bekend bent met omstandigheden die tot een mogelijke claim kunnen leiden (zie ook artikel 1.3 van de Algemene voorwaarden).

7.1.7 Welk maximumbedrag is verzekerd?

Het verzekerde bedrag staat op het polisblad en geldt per aanspraak. Per verzekeringsjaar zal in totaal voor alle kosten tot maximaal het bedrag worden vergoed zoals genoemd op het polisblad. Voor het toepassen van het maximum verzekerde bedrag per verzekeringsjaar geldt de datum waarop wij de eerste schriftelijke melding van de aanspraak of omstandigheid hebben ontvangen.

Tot het verzekerde bedrag vergoeden wij bij een verzekerde schade ook:
- de kosten van juridische bijstand voor een door ons te voeren proces;
- de kosten voor het vaststellen van de schade;
- de bereddingskosten;
- de wettelijke rente.

7.1.8 Wat is het eigen risico?

Hebt u een eigen risico, dan staat dat op uw polisblad. Dit eigen risico trekken we af van de schadevergoeding.

7.1.9 Bijzonderheden

Wij mogen de schade rechtstreeks met de benadeelde regelen. Is het totale schadebedrag hoger dan het verzekerde bedrag? Dan worden alle uitkeringen in verhouding verlaagd.

7.2 Uitloop. Aansprakelijkheid na het stoppen van de Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering

Staat 'Uitloop' op uw polisblad bij de Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering? Dan bent u voor het volgende verzekerd.

7.2.1 Wat bedoelen wij met … ?

Uitloop: Dit is de periode na beëindiging van de Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering waarin dekking wordt verleend voor aanspraken als gevolg van een handelen of nalaten na de ingangsdatum en vóór de beëindigingsdatum van de verzekering.

7.2.2 Wat is verzekerd?

Wordt de rubriek Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering beëindigd? Dan worden eventuele aanspraken voor schade veroorzaakt tijdens de verzekerde periode, tot één jaar na het stoppen van de Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering toch in behandeling genomen.

Beëindigt u de Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering omdat u uw bedrijfsactiviteiten stopt? Dan worden eventuele aanspraken voor schade veroorzaakt tijdens de verzekerde periode, tot drie jaar na het stoppen van de Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering toch in behandeling genomen.

7.2.3 Bijzonderheden

De uitloop geldt uitsluitend voor verzekerde aanspraken die ontstaan zijn tijdens de periode waarin de dekking van de rubriek Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering van kracht was.

8 Bedrijfsschade

Staat 'Bedrijfsschade' op uw polisblad? Dan bent u voor het volgende verzekerd.

8.1 Wat bedoelen wij met … ?

Bedrijfsschade: De vermindering van de brutowinst door bedrijfsstilstand veroorzaakt door schade op het risicoadres aan het gebouw, de inventaris of de goederen door een verzekerd risico.
Brutowinst: De nettowinst plus vaste lasten of de omzet minus de variabele lasten.
Extra kosten: Dit zijn kosten die u in overleg met ons maakt om de bedrijfsstilstand op te heffen.
Uitkeringstermijn: Dit is de periode waarover de bedrijfsschade wordt vergoed. De periode is standaard 104 weken. Als deze periode anders is, wordt dit op het polisblad of in een clausule genoemd. De periode gaat in op de dag waarop een verzekerd risico schade veroorzaakt.
Variabele lasten: Dit zijn kosten die met de omzet (of productie) mee omhoog of omlaaggaan.
Vaste lasten: Dit zijn kosten die gewoon door blijven gaan ook al is er bedrijfsstilstand.

8.2 Wat is verzekerd?

Verzekerd is bedrijfsschade door:

- brand, blikseminslag, ontploffing;
- inductie. U bent verzekerd voor schade door inductie en overspanning die ontstaat door bliksemontlading. Het kan gaan om bliksem die direct in het gebouw inslaat of via kabels het gebouw binnenkomt;
- een luchtvaartuig of een vallend voorwerp hieruit;
- storm;
- water: als dit veroorzaakt is door:
  - waterleidingschade;
  - neerslag;
  - sneeuwdruk;
- overstroming. U bent verzekerd voor schade door water dat onvoorzien het gebouw is binnengedrongen als gevolg van overstroming door het bezwijken, overlopen of falen van een niet-primaire waterkering. Met overstroming bedoelen we een overstroming van water uit rivieren, meren, sloten of kanalen door het onvoorzien bezwijken, overlopen of falen van dijken, kaden, sluizen of andere waterkeringen. Het maakt daarbij niet uit of de overstroming de oorzaak of het gevolg is van een gebeurtenis die verzekerd is. Een overstroming is ook het uitstromen van water via beschadigingen aan waterkeringen.

  Met waterkeringen bedoelen wij objecten die bedoeld zijn om water tegen te houden. Hierbij maken we onderscheid tussen primaire en niet-primaire waterkeringen. Primaire waterkeringen bieden bescherming tegen overstromingen bij hoogwater vanuit bijvoorbeeld de Noordzee, de Waddenzee, het IJsselmeer, het Markermeer of de grote rivieren zoals de Rijn, de Maas en de IJssel. De primaire waterkeringen zijn vastgelegd

in de Waterwet (zie: wetten.overheid.nl). Of bekijk het Nationaal Basisbestand Primaire Waterkeringen op waterveiligheidsportaal.nl voor een duidelijk overzicht van alle primaire waterkeringen. Niet-primaire waterkeringen zijn alle waterkeringen die niet als primair zijn opgenomen in de Waterwet;
- inbraak;
- vandalisme door iemand die het gebouw is binnengedrongen;
- afpersing of beroving door geweld of bedreiging;
- aanrijding of aanvaring van het gebouw;
- afgevallen of uitgestroomde lading. De lading is zelf niet verzekerd;
- rook en roet, plotseling afkomstig van een op een afvoerkanaal aangesloten verwarmingsinstallatie;
- glasscherven. U bent verzekerd voor schade door glasscherven van gebroken ruiten van het gebouw. Of van legplaten in etalages of vitrines. Schade aan het glas zelf is onder deze dekking niet verzekerd;
- relletjes en plundering;
- omvallen van kranen, heistellingen, hoogwerkers, windmolens, antennes en delen van aangrenzende gebouwen;
- omvallen van bomen en afbreken van takken;
- meteoorstenen.

Ook is verzekerd bedrijfsschade als dit het gevolg is van:
- straatafzetting of vaarwegafzetting als gevolg van een in deze verzekering genoemde schadeoorzaak aan het eigen gebouw. De dekking geldt voor de tijd dat uw bedrijf niet bereikbaar is;
- wegvallen van water of elektriciteit langer dan zes uur als gevolg van een in deze verzekering genoemde schadeoorzaak. Hierbij moet er schade zijn aan:
  - de elektriciteitscentrale, schakelstations of transformatorhuizen;
  - het waterleidingsbedrijf, pompstations of tussenstations.

  Let op! Als het wegvallen komt door schade aan buizen, leidingen, hoogspanningsmasten, kasten en dergelijke is dit niet verzekerd;
- schade aan eigendommen van u in een gebouw binnen de EU. Deze eigendommen moeten hier bewerkt worden of voor u worden opgeslagen. De schade moet zijn veroorzaakt door een in deze verzekering genoemde schadeoorzaak. De bedrijfsschade hierdoor veroorzaakt wordt vergoed tot 5% van het totale verzekerde belang voor bedrijfsschade met een maximum van € 50.000,-.

8.3 Wat is niet verzekerd?

Niet verzekerd is bedrijfsschade veroorzaakt door:
- zengen, schroeien, smelten, verkolen, broeien;
- doorbranden van elektrische apparaten en motoren;
- doorbranden en doorbreken van ovens en ketels;
- overstroming. U bent niet verzekerd voor schade door:
  - water dat helemaal of gedeeltelijk afkomstig is van de zee;
  - water dat helemaal of gedeeltelijk afkomstig is van een binnenwater doordat een primaire waterkering is bezweken, is overgelopen of heeft gefaald;
  - water dat buiten de oevers is getreden in buitendijkse gebieden. Bijvoorbeeld buitendijkse havens, uiterwaarden en gebieden die door de overheid zijn aangewezen voor waterberging;
  - overstroming die veroorzaakt wordt door directe actie van de overheid.

Let op! Vinden er tegelijkertijd overstromingen plaats door het bezwijken, overlopen of falen van niet-primaire waterkering(en) én van primaire waterkering(en) of door water afkomstig van de zee? En heeft het water van deze overstromingen zich vermengd? Dan bent u niet verzekerd.

U bent wel verzekerd als er geen vermenging van water plaatsvindt en u alleen schade hebt door water afkomstig van de overstroming door het bezwijken, overlopen of falen van de niet-primaire waterkering;
- rioolwater en grondwater;
- neerslag, die via de begane grond of de weg naar binnen is gestroomd. Dit is wel verzekerd als het is veroorzaakt door hevige neerslag van tenminste 40 mm in 24 uur, 53 mm in 48 uur of 67 mm in 72 uur;
- neerslag door openstaande of kapotte deuren, ramen of luiken;
- slecht onderhoud;
- constructiefouten. Dit geldt ook als constructiefouten zijn ontstaan door installatie- of montagefouten;
- vochtdoorlating (“doorslaan”) van muren;
- reparatie van daken, dakgoten, balkons en afvoerpijpen als de schade is ontstaan door neerslag;
- water, als de zaken niet opgeslagen zijn op vlonders van minimaal 15 cm hoog in een ruimte lager dan de begane grond.

Ook is niet verzekerd bedrijfsschade veroorzaakt door:
- schade aan zaken van anderen. Dit is wel verzekerd als u daarvoor verantwoordelijk bent omdat dit uitdrukkelijk is overeengekomen;
- het ongedaan maken van een verontreiniging van de bodem, oppervlaktewater of watergang.

In de algemene voorwaarden staat wat nog meer niet verzekerd is.

8.4 Welk maximumbedrag is verzekerd?

Op het polisblad staan de verzekerde bedragen. Staat er geen verzekerd bedrag op het polisblad? Dan geldt als verzekerd bedrag de waarde van het verzekerde jaarbelang (brutowinst) op het moment van de schade. U bent dan nooit te laag verzekerd.
Let op! Het maximaal verzekerde jaarbelang (brutowinst) is € 1.000.000,-. Dit betekent dat wij bij een uitkeringstermijn van 104 weken nooit meer dan € 2.000.000,- uitkeren, ongeacht het werkelijke jaarbelang (brutowinst) of de hoogte van de schade.

Is er een verzekerd bedrag genoemd op het polisblad? En is het werkelijk te verzekeren belang op het moment van de schade hoger dan het verzekerde bedrag? Dan wordt het verzekerde bedrag voor het regelen van de schade met maximaal 20% verhoogd. Is het te verzekeren belang toch nog hoger? Dan heeft u niet alles verzekerd. Bij schade krijgt u dan ook maar een deel vergoed. Bijvoorbeeld: heeft u slechts 50% van het werkelijke belang verzekerd? Dan keren wij bij schade (ook al gaat het om een kleine schade) de helft uit.

De uitkeringstermijn is maximaal 104 weken, behalve als er een andere termijn op uw polisblad staat.

De uitkeringstermijn wordt beperkt tot 13 weken:
- bij verkoop of opheffing van uw bedrijf;
- als u binnen 13 weken geen actie heeft ondernomen om uw bedrijf voort te zetten;
- wilt u het bedrijf verkopen of opheffen en bent u contractueel of wettelijk verplicht om lonen en salarissen door te betalen dan geldt er een maximum-uitkeringstermijn van 26 weken.

Hebt u elektronische apparatuur meeverzekerd op deze polis? Dan geldt het volgende:
- bedrijfsschade is ook verzekerd als deze is veroorzaakt door schade aan de meeverzekerde elektronische apparatuur.
- de uitkeringstermijn hiervoor is uiterlijk 4 weken.

8.5 Wat is het eigen risico?

Hebt u een eigen risico, dan staat dat op uw polisblad. Dit eigen risico trekken we af van de schadevergoeding.

8.6 Hoe berekenen wij de schadevergoeding?

We berekenen de bedrijfsschade vanaf het moment van de schade tot het moment waarop er geen bedrijfsschade meer is. We doen dit tot uiterlijk het einde van de afgesproken uitkeringstermijn.
- Vervolgens stellen we vast hoeveel de omzet of productie is achtergebleven. Dit vergelijken we met dezelfde periode in het vorig jaar. Ook stellen we vast hoeveel procent de bruto winst van de omzet of de productie in het vorige jaar was.
- Dit percentage berekenen we over de daling in de omzet of mindere productie. Van de uitkomst trekken we de besparing aan kosten af en daarbij tellen we eventueel extra gemaakte kosten op.
- De extra kosten vergoeden wij tot het bedrag waarmee de bedrijfsschade is verminderd.
- Om de bedrijfsschade goed te berekenen houden we rekening met eventuele bijzondere gebeurtenissen die de omzet of productie in het vorige jaar hebben beïnvloed. Maar ook gebeurtenissen die de omzet of productie zouden beïnvloeden zonder de bedrijfsstilstand.
- Bestaat uw bedrijf uit onafhankelijk van elkaar functioneren delen? Dan zullen wij de bedrijfsschade per onderdeel vaststellen.
- Bedrijfsschade is niet:
  - afschrijving op dubieuze debiteuren;
  - afschrijving op gebouwen, inventaris en goederen;
  - boetes omdat u uw afspraken niet kunt nakomen.