



nationale
nederlanden

Polisvoorwaarden

Bedrijfsschadeverzekering (Dekking:

Bedrijfsschade)

BED100.2111 Volmacht

Artikel	3025-40.2111
Datum	1 november 2021

Inhoud

	pagina
Wat dekt deze verzekering?	5
In dit hoofdstuk staat wie er is verzekerd, wat de verzekering dekt en waar de dekking geldt. Ook staan hierin de aanvullende dekkingen en bepalingen over de schaderegeling en schadevergoeding.	
Artikel 1 Dekking Bedrijfsschade	5
Artikel 1.1 Wie zijn verzekerd?	5
Artikel 1.2 Wat houdt deze dekking in?	5
Artikel 1.3 Gedekte gebeurtenissen	8
Artikel 1.4 Aanvullende dekkingen	11
Artikel 1.5 Vaststelling van de schade	11
Artikel 1.6 Vaststelling van de uitkeringstermijn	12
Artikel 1.7 Uitkering van de schadevergoeding	13
Artikel 1.8 Onderverzekering	13
Artikel 1.9 Beperking uitkeringsverplichting	13
Wat dekt deze verzekering niet?	14
In dit hoofdstuk staat welke schades wij niet vergoeden.	
Artikel 2 Uitsluitingen	14
Artikel 2.1 Schade door atoomkernreacties	14
Artikel 2.2 Schade door molest	14
Artikel 2.3 Schade door een aardbeving	14
Artikel 2.4 Schade door een vulkanische uitbarsting	14
Artikel 2.5 Schade door een overstroming	14
Artikel 2.6 Schade door schimmels en zwammen	15
Artikel 2.7 Schade door een grondverzakking en grondverschuiving	15
Artikel 2.8 Schade door milieuverontreinigende stoffen	15
Artikel 2.9 Schade aan goederen in een souterrain of kelder	15
Artikel 2.10 Schade door opzet of schuld	15
Artikel 2.11 Schade door verboden activiteiten	15
Als er schade is	16
Dit hoofdstuk beschrijft de rechten en plichten van alle partijen vanaf het moment dat er schade is of dreigt te ontstaan.	
Artikel 3 Wat zijn de verplichtingen bij schade?	16
Artikel 3.1 Schade voorkomen en beperken	16
Artikel 3.2 Schade melden	16
Artikel 3.3 Informatie over de schade geven	16
Artikel 3.4 Meewerken aan de afhandeling van de schade	16
Artikel 4 Wat gebeurt er als de verplichtingen niet worden nagekomen?	16
Artikel 4.1 Als wij zijn benadeeld	16
Artikel 4.2 Als er sprake was van misleiding	16
Artikel 5 Wat gebeurt er als er een andere verzekering, voorziening of regeling is?	17

		pagina
Artikel 6	Op welk moment keren wij de schade uit?	17
Artikel 7	Wat zijn de regels voor betalingen aan anderen?	17
Artikel 8	Hoe werkt het als wij schade willen verhalen?	17
Artikel 8.1	Wat zijn onze rechten bij het verhalen van schade?	17
Artikel 8.2	Wat verwachten wij daarbij van u?	17
Begin en einde van de verzekering		18
In dit hoofdstuk leest u wanneer de verzekering begint en wanneer u of wij de verzekering kunnen opzeggen.		
Artikel 9	Wanneer begint en eindigt uw verzekering?	18
Artikel 10	Wanneer kunt u uw verzekering beëindigen?	18
Artikel 10.1	Aan het einde van de eerste verzekeringstermijn	18
Artikel 10.2	Op elk gewenst moment na de eerste verzekeringstermijn	18
Artikel 10.3	Als wij de premie en/of voorwaarden veranderen	18
Artikel 10.4	Na uw overlijden	18
Artikel 11	Wanneer kunnen wij uw verzekering beëindigen?	19
Artikel 11.1	Aan het einde van de eerste verzekeringstermijn	19
Artikel 11.2	Op elk gewenst moment na de eerste verzekeringstermijn	19
Artikel 11.3	Na uw overlijden	19
Artikel 11.4	Als u en wij een jaar lang geen risico hebben gelopen	19
Artikel 11.5	Als u ons niet volledig heeft geïnformeerd	19
Artikel 11.6	Buitengerechtelijke ontbinding	20
Artikel 11.7	Als de verzekeringnemer een rechtspersoon is die is opgeheven	20
Artikel 11.8	In verband met sanctiewet- en regelgeving	20
Artikel 12	Wanneer eindigt de verzekering van rechtswege?	20
Artikel 12.1	Als er geen verzekerbaar belang meer is	20
Premie betalen		21
Dit hoofdstuk gaat over het betalen van de premie, en wat er gebeurt als u de premie te laat of niet betaalt.		
Artikel 13	Wat zijn uw betalingsverplichtingen?	21
Artikel 13.1	Als het gaat om de eerste premie	21
Artikel 13.2	Als het gaat om een vervolgpremie	21
Artikel 13.3	Als de verzekering wordt aangepast	21
Artikel 14	Wat zijn de gevolgen als u de premie niet (op tijd) betaalt?	21
Artikel 14.1	Wat gebeurt er als u in verzuim bent?	21
Artikel 14.2	Wanneer gaat de dekking weer in?	21
Artikel 15	In welk geval betalen wij u een deel van de premie terug?	22

	pagina
Wijzigingen tijdens de looptijd van de verzekering	23
In dit hoofdstuk leest u wat u moet doen als er wijzigingen zijn in uw (bedrijfs)situatie en wat de gevolgen daarvan kunnen zijn voor uw verzekering. Ook staat hierin in welke gevallen wij de verzekering en de premie en/of voorwaarden mogen aanpassen.	
Artikel 16	Hoe zorgen we ervoor dat uw verzekering actueel blijft? 23
Artikel 16.1	Hoe actualiseren wij uw premie? 23
Artikel 16.2	Wat moet u doen met de polis die u jaarlijks van ons ontvangt? 23
Artikel 16.3	Welke wijzigingen moet u direct aan ons doorgeven? 24
Artikel 17	Wat moet u doen om uw risico te beperken? 24
Artikel 18	Wanneer kunnen wij uw verzekering aanpassen? 24
Artikel 18.1	Wijzigingen op de verlengingsdatum 24
Artikel 18.2	Tussentijdse wijzigingen 25
Persoonsgegevens, toepasselijk recht, klachten en (inter)nationale sancties	26
Dit hoofdstuk behandelt een aantal algemene zaken, zoals hoe wij omgaan met persoonsgegevens en wat u kunt doen als u een klacht heeft.	
Artikel 19	Hoe gaan wij om met persoonsgegevens? 26
Artikel 19.1	Waarvoor gebruiken wij persoonsgegevens? 26
Artikel 19.2	Wanneer geven wij persoonsgegevens door aan anderen? 26
Artikel 19.3	Met welke andere bedrijven kunnen wij persoonsgegevens delen? 26
Artikel 19.4	Volgens welke gedragscode verwerken wij persoonsgegevens? 26
Artikel 20	Wat doen wij bij fraude? 26
Artikel 21	Welk recht is van toepassing op deze verzekering? 27
Artikel 22	Waar kunt u terecht met klachten? 27
Artikel 23	(Inter)nationale sancties 27
Als er sprake is van terrorisme	29
In dit hoofdstuk staat de tekst die sinds 2003 in heel Nederland standaard geldt voor vrijwel alle verzekeringen. Hierin staat wat er gebeurt als uw schade het gevolg is van terrorisme en welke gevolgen dat heeft voor de vergoeding.	
Artikel 24	Begripsomschrijvingen 29
Artikel 25	Begrenzing van de dekking voor het terrorismerisico 30
Artikel 26	Uitkeringsprotocol NHT 31
Artikel 27	Samenvatting uitkeringsprotocol NHT 31
Begrippenlijst	33
In dit hoofdstuk worden de belangrijkste begrippen in deze voorwaarden uitgelegd. De begrippen die u in de begrippenlijst terug kunt vinden, herkent u doordat deze oranje zijn gemaakt in de tekst.	

Wat dekt deze verzekering?

Artikel 1 Dekking Bedrijfsschade

Artikel 1.1 Wie zijn verzekerd?

De volgende (rechts)personen kunnen gebruikmaken van deze verzekering:

- a. de **verzekeringnemer**: dit is de (rechts)persoon die de verzekering heeft afgesloten en die als verzekeringnemer op de polis vermeld staat. De verzekeringnemer is ook **verzekerde**; en
- b. medeverzekerden: elke andere (rechts)persoon die op de polis vermeld staat.

Als we in deze voorwaarden 'u' gebruiken, bedoelen we de verzekeringnemer. De verzekeringnemer is ook een verzekerde op de polis, alleen spreken we die aan met u. Alle andere (rechts)personen die

- als medeverzekerde op de polis staan; en
 - die een belang hebben bij het bestaan van deze verzekering; en
 - daaraan rechten kunnen ontlene
- noemen we 'verzekerden'.

Artikel 1.2 Wat houdt deze dekking in?

1.2.1 Wat is verzekerd?

De Dekking Bedrijfsschade heeft betrekking op de bedrijfsschade die op uw polis omschreven staat. Verzekerd is het belang dat u of een andere verzekerde bij deze **bedrijfsschade** heeft. Er is sprake van een belang als u en/of een andere verzekerde:

- a. (mede)eigenaar is van het bedrijf dat op uw polis is genoemd; en/of
- b. het risico draagt voor de continuïteit van de bedrijfsactiviteiten die op uw polis zijn genoemd.

1.2.2 Voor welke soorten schade bent u verzekerd?

Met deze dekking bent u verzekerd voor de bedrijfsschade die u lijdt door een stilstand of verstoring van uw **bedrijf, beroep** of **bedrijfsactiviteiten**. In de begrippenlijst leest u precies wat er valt onder bedrijfsschade.

Deze bedrijfsschade is alleen gedekt als de stilstand of verstoring van uw beroep, bedrijf of bedrijfsactiviteiten het gevolg is van de oorzaken die we noemen in artikel 1.2.2.1 t/m 1.2.2.8. Ook is deze bedrijfsschade alleen gedekt tijdens de uitkeringstermijn. In artikel 1.6 leest u hoelang die termijn duurt.

In deze voorwaarden staat vaak (uw) 'bedrijfsschade' of (uw) 'schade'. Wij bedoelen daarmee de bedrijfsschade die is verzekerd. Dat kan uw bedrijfsschade zijn en/of de bedrijfsschade van andere verzekerden. Als er (ook) iets anders verzekerd is dan bedrijfsschade, dan blijkt dat uit uw polis. Deze voorwaarden zijn dan van toepassing op wat (ook) verzekerd is.

1.2.2.1 Bedrijfsschade door materiële schade aan het gebouw en de inhoud daarvan

Gedekt is bedrijfsschade die het gevolg is van materiële schade aan:

- a. het **gebouw** dat gevestigd is op het adres dat op uw polis staat; en/of
- b. de bijbehorende gebouwen en bouwsels, voor zover die in de grond zijn gefundeerd; en/of
- c. de zaken die zich in dat gebouw bevinden.

Voorwaarde is dat deze materiële schade is veroorzaakt door een van de gedekte **gebeurtenissen** die beschreven zijn in artikel 1.3.

1.2.2.2 Bedrijfsschade door materiële schade aan zaken op het terrein van het gebouw

Gedekt is **bedrijfsschade** die het gevolg is van materiële schade aan zaken die zich bevinden:

- a. aan de buitenkant van het **gebouw** dat gevestigd is op het adres dat op uw polis staat; of
- b. op het terrein van dat gebouw.

Voorwaarde is dat deze materiële schade is veroorzaakt door een van de gedekte gebeurtenissen die beschreven zijn in artikel 1.3, met uitzondering van **storm**, neerslag, **hevige lokale regenval**, diefstal, vandalisme en/of omgevallen bomen.

1.2.2.3 Bedrijfsschade door materiële schade aan zaken elders in Nederland

Gedekt is bedrijfsschade die het gevolg is van materiële schade aan roerende zaken:

- die zich bevinden op een andere plaats in Nederland dan in, aan of bij het gebouw dat op uw polis staat; en
- die het eigendom zijn van u of een andere **verzekerde**.

Daarvoor gelden de volgende voorwaarden:

- a. als deze zaken zich in een gebouw bevinden, dan geldt de dekking alleen als de schade aan deze zaken is veroorzaakt door een van de gedekte gebeurtenissen die beschreven zijn in artikel 1.3; en/of
- b. als deze zaken zich op een andere plaats bevinden, bijvoorbeeld in de open lucht, in een tent, een voer- of vaartuig, een caravan of een aanhangwagen, dan geldt deze dekking alleen als de schade aan deze zaken is veroorzaakt door **brand**, brandblussing, bliksem, **ontploffing**, luchtverkeer of een gewelddadige beroving/afpersing, die beschreven zijn in artikel 1.3.

Daarnaast geldt het volgende:

- c. als het gaat om zaken die binnen een periode van drie maanden worden (terug)gebracht naar het vestigingsadres dat op uw polis staat, dan geldt deze dekking voor de periode:
 - die start op de datum waarop de zaken van het vestigingsadres naar de andere plek zijn overgebracht, of op de datum waarop de zaken zijn gekocht; en
 - die eindigt op de datum waarop de zaken naar het vestigingsadres zijn (terug)gebracht; en/of
- ci. als het gaat om zaken die naar een ander adres zijn overgebracht zonder het oogmerk om deze binnen drie maanden (terug) te brengen naar het vestigingsadres dat op uw polis staat, dan geldt voor deze dekking de regeling die beschreven is in artikel 16 ('Hoe zorgen we ervoor dat uw verzekering actueel blijft?').

1.2.2.4 Bedrijfsschade door materiële schade aan een deel van een winkelcentrum

Gedekt is bedrijfsschade die het gevolg is van materiële schade aan een deel van het winkelcentrum of de winkelpromenade waarin uw bedrijf gevestigd is.

Daarvoor gelden de volgende voorwaarden:

- a. het gebouw waarin uw bedrijf gevestigd is en dat staat op het vestigingsadres dat op uw polis staat, bevindt zich onder hetzelfde dak als het winkelcentrum of de winkelpromenade; en
- b. het deel van het winkelcentrum of de winkelpromenade waar de schade is opgetreden, is niet bij u of een andere verzekerde in gebruik; en
- c. de schade is ontstaan aan het winkelcentrum of de winkelpromenade zelf, of aan de inhoud ervan; en
- d. door de schade is het betreffende deel van het winkelcentrum of de winkelpromenade geheel of gedeeltelijk gesloten; en
- e. de schade aan dit deel van het winkelcentrum of de winkelpromenade is het gevolg van een van de gedekte gebeurtenissen die beschreven zijn in artikel 1.3.

1.2.2.5 Bedrijfsschade door een wegzetting

Gedekt is **bedrijfsschade** die het gevolg is van een afzetting van een weg die naar het **gebouw** loopt dat gevestigd is op het adres dat op uw polis staat.

Daarvoor gelden de volgende voorwaarden:

- a. de afzetting van de weg is een direct en rechtstreeks gevolg van materiële schade aan een naburig gebouw; en
- b. deze schade is veroorzaakt door een van de gedekte gebeurtenissen die beschreven zijn in artikel 1.3; en
- c. de dekking geldt zolang het gebouw door die wegzetting niet of verminderd toegankelijk is.

1.2.2.6 Bedrijfsschade door een storing in de elektriciteit-, water- of gaslevering

Gedekt is bedrijfsschade die het gevolg is van een storing in de levering van elektriciteit, water of aardgas op het vestigingsadres dat op uw polis staat. Voorwaarde is dat deze storing langer duurt dan zes uur achter elkaar.

1.2.2.7 Bedrijfsschade door een storing van een koel- of vriesinstallatie

Gedekt is bedrijfsschade die het gevolg is van een storing van een koel- of vriesinstallatie. Hierbij gelden de volgende voorwaarden:

- a. de koel- of vriesinstallatie staat op het vestigingsadres dat op uw polis staat; en
- b. deze storing is veroorzaakt door een defect aan de koel- of vriesinstallatie; en
- c. door de storing is de inhoud van de koel- of vriesinstallatie niet meer bruikbaar.

1.2.2.8 Bedrijfsschade door een storing van uw website

Gedekt is bedrijfsschade die het gevolg is van een storing in het functioneren van de website van uw bedrijf, waardoor klanten niet in staat zijn om via de website producten te kopen. Hierbij gelden de volgende voorwaarden:

- a. de storing heeft invloed op de transacties die klanten via de website kunnen starten en/of afmaken; en
- b. de storing heeft niet uitsluitend betrekking op het betalingsverkeer; en
- c. de storing duurt langer dan 24 uur achter elkaar; en
- d. de oorzaak van de storing ligt buiten de invloedssfeer van uzelf of van een andere **verzekerde**; en
- e. het webserversysteem, inclusief de datacommunicatie en het betalingssysteem, heeft minimaal 30 dagen voordat de storing optrad, storingsvrij gefunctioneerd.

1.2.3 Garantie Tegen Onderverzekering

Voor deze Dekking geldt garantie tegen onderverzekering. Door deze garantie is de Dekking niet gemaximeerd tot de verzekerde som. Deze garantie geldt alleen indien aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- a. de laatste opgave die verzekeringnemer van het brutowinstbedrag heeft gedaan, was niet lager dan de gerealiseerde **brutowinst** over het voorafgaande boekjaar.
- b. deze laatste opgave had betrekking op een volledig boekjaar.

Indien niet aan deze voorwaarden is voldaan, geldt deze Dekking per **gebeurtenis** tot maximaal de verzekerde som, met inachtneming van het vermelde in Artikel Onderverzekering.

1.2.4 Wanneer is deze schade gedekt?

We dekken uw bedrijfsschades alleen als:

- a. de gebeurtenis die de schade heeft veroorzaakt, zich heeft voorgedaan tijdens de looptijd van deze dekking; en
- b. het bij het sluiten of uitbreiden van deze dekking niet zeker was dat deze gebeurtenis zich zou voordoen; en
- c. de dekking van deze schade niet is uitgesloten in artikel 2 van deze voorwaarden of in een van de bepalingen op uw polis; en
- d. er is voldaan aan de specifieke voorwaarden die genoemd staan bij de verschillende soorten bedrijfsschade in artikel 1.2.2.

1.2.5 In welk gebied geldt de dekking?

Deze dekking geldt alleen voor schades die zijn ontstaan binnen Nederland.

1.2.6 Wat moet u doen om schade te voorkomen?

Om schade te voorkomen, kunnen wij voorschrijven dat u en de andere verzekerden preventieve maatregelen nemen. Als wij dit voorschrijven, leest u dit op uw polis, of in de clausules. Het is belangrijk dat u nagaat of u aan deze voorschriften voldoet. Zo niet, dan kan dat gevolgen hebben voor uw recht op een schadevergoeding.

Artikel 1.3 Gedekte gebeurtenissen

De Dekking Bedrijfsschade dekt schades die zijn veroorzaakt door een van de volgende gebeurtenissen. We noemen dit 'gedekte gebeurtenissen'. Bij alle hierna beschreven schades geldt de dekking alleen voor de **bedrijfsschade** die op uw polis omschreven staat.

1.3.1 Brand

Gedekt is schade die is veroorzaakt door **brand**.

Ook gedekt is schade die het gevolg is van brand die op een andere locatie is ontstaan.

Onder brand verstaan wij een vuur buiten een haard, dat:

- veroorzaakt is door verbranding; en
- met vlammen gepaard gaat; en
- in staat is zich uit eigen kracht voort te planten.

Deze dekking geldt niet bij bedrijfsschade door:

- a. zegen, schroeien, smelten, verkolen of broeien; en/of
- b. het doorbranden van elektrische apparaten en motoren; en/of
- c. het oververhitten, doorbranden of doorbreken van ovens en ketels.

1.3.2 Brandblussing

Gedekt is schade die is veroorzaakt door het blussen of op een andere manier bestrijden van brand.

1.3.3 Bliksem

Gedekt is schade die is veroorzaakt:

- a. door een **blikseminslag** op de locatie van het **gebouw** waar uw bedrijfsschade is gedekt; en/of
- b. door een blikseminslag op een direct aangrenzend perceel van die locatie; en/of
- c. door inductie of overspanning als gevolg van bliksem.

1.3.4 Ontploffing

Gedekt is schade die is veroorzaakt door een **ontploffing**.

Ook gedekt is schade die het gevolg is van:

- a. gehele of gedeeltelijke vernieling van een gebouw door ontploffing; of
- b. ontploffing die op een andere locatie is ontstaan.

Onder een ontploffing verstaan wij een plotselinge, onvoorziene, hevige krachtsuiting van gas, damp, vloeistof of (fijn verdeelde) vaste stof. Daarbij geldt het volgende:

- c. als de ontploffing wordt veroorzaakt door plotselinge over- of onderdruk in een – al dan niet gesloten – vat met gas, damp, vloeistof of (fijn verdeelde) vaste stof, dan is er alleen sprake van een ontploffing als de wand van het vat onder die druk is bezweken, waarna de druk binnen het vat plotseling even groot is geworden als de druk buiten het vat; of

d. als de **ontploffing** buiten een vat plaatsvindt, dan is er alleen sprake van een ontploffing als er een drukgolf is ontstaan door een chemische reactie die heeft geleid tot het ontstaan of uitzetten van vaste, vloeibare of gasvormige stoffen of een mengsel daarvan.

1.3.5 Luchtverkeer

Gedekt is schade die is veroorzaakt door het ontploffen of neerstorten op een **gebouw** van:

- a. een vertrekend, vliegend, landend of vallend lucht- of ruimtevaartuig; en/of
- b. een projectiel, ontploffingsmiddel of ander voorwerp dat aan een lucht- of ruimtevaartuig verbonden is, hiervan is losgeraakt of hieruit is gegooid of gevallen; en/of
- c. een ander voorwerp dat getroffen is door een lucht- of ruimtevaartuig of door een ander voorwerp dat genoemd staat bij punt b.

1.3.6 Storm

Gedekt is schade die is veroorzaakt door:

- a. wind met een snelheid van ten minste 50 kilometer per uur (windkracht 7 of meer); en/of
- b. voorwerpen die door deze wind zijn omgevallen of door de lucht zijn gaan vliegen.

1.3.7 Neerslag

Gedekt is schade die is veroorzaakt door neerslag en/of rioolwater. Onder neerslag verstaan wij regen, sneeuw, hagel of smeltwater. De dekking geldt alleen als de neerslag en/of het rioolwater:

- a. onvoorzien in het gebouw is binnengedrongen; en/of
- b. onvoorzien uit inpandige afvoerleidingen is gestroomd.

Deze dekking geldt niet voor schade die veroorzaakt is doordat:

- c. neerslag en/of rioolwater is binnengedrongen via openstaande ramen of deuren; en/of
- d. grondwater omhoog is gekomen; en/of
- e. vocht door de muren heen is gekomen; en/of
- f. het gebouw onvoldoende is onderhouden.

1.3.8 Hevige lokale regenval

Gedekt is schade die is veroorzaakt door water dat onvoorzien in het gebouw is binnengedrongen door **hevige lokale regenval**. Deze dekking geldt alleen als:

- a. het zo hard regent dat waterwegen hierdoor buiten hun normale loop treden; en
- b. er ten minste 40 mm regenwater valt in 24 uur, 53 mm in 48 uur of 67 mm in 72 uur op en/of dicht bij de locatie waar de schade is ontstaan.

Let op: deze dekking geldt niet voor schade die veroorzaakt is doordat water is vrijgekomen nadat een dijk is doorgebroken of via scheuren, gaten en andere beschadigingen van waterkeringen.

1.3.9 Hagel

Gedekt is schade die is veroorzaakt door hagelstenen die zijn ingeslagen op de buitenkant van het gebouw.

1.3.10 Sneeuwdruk

Gedekt is schade die is veroorzaakt door de druk die sneeuw en/of ijs hebben uitgeoefend op de buitenkant van het gebouw.

1.3.11 Wateropeenhopping

Gedekt is schade die is veroorzaakt door de druk die een opeenhoping van regen- en of smeltwater heeft uitgeoefend op het dak van het gebouw.

1.3.12 Water of stoom

Gedekt is schade die is veroorzaakt door:

- a. water en/of stoom onvoorzien weggestroomd uit een waterleiding-, verwarmings-, airconditioning- of sprinklerinstallatie; of
- b. water dat onvoorzien is weggestroomd uit aan- en afvoerleidingen en/of toestellen die zijn aangesloten op deze installaties; of
- c. water dat onvoorzien is overgelopen uit de installaties en/of toestellen die genoemd staan onder a en b.

1.3.13 Aquarium

Gedekt is schade die is veroorzaakt door water dat onvoorzien uit een aquarium is gestroomd.

1.3.14 Waterbed

Gedekt is schade die is veroorzaakt door water dat onvoorzien uit een waterbed is gestroomd.

1.3.15 Diefstal

Gedekt is schade die is veroorzaakt door diefstal of een poging daartoe. Voorwaarde is dat deze diefstal (of de poging daartoe) is gepleegd door iemand die het **gebouw** van buitenaf door **braak** is binnengedrongen.

1.3.16 Vandalisme

Gedekt is schade die is veroorzaakt door vandalisme. Voorwaarde is dat vandalisme is gepleegd door iemand die het gebouw van buitenaf door braak is binnengedrongen.

1.3.17 Rellen of opstootjes

Gedekt is schade die is veroorzaakt door een rel of een opstootje. Onder rellen en opstootjes verstaan wij incidentele uitingen van geweld, zoals openbare betogingen, demonstraties en/of bijeenkomsten die de gewone orde op straat verstoren en/of gepaard gaan met geweld.

1.3.18 Gewelddadige beroving of afpersing

Gedekt is schade die is veroorzaakt door een gewelddadige beroving of door afpersing:

- met gebruik van fysiek geweld tegen personen; of
- onder bedreiging van fysiek geweld tegen personen.

1.3.19 Aanrijding of aanvaring

Gedekt is schade die is veroorzaakt doordat een voer- of vaartuig is aangereden of aangevaren tegen het gebouw.

1.3.20 Afgevallen of uitgestroomde lading

Gedekt is schade die (na een aanrijding of aanvaring) is veroorzaakt doordat er lading van een voer- of vaartuig is afgevallen of daaruit is gestroomd.

1.3.21 Omgevallen kraan, hoogwerker of heistelling

Gedekt is schade die is veroorzaakt doordat een kraan, hoogwerker of heistelling is omgevallen. Daarbij maakt het niet uit wat de oorzaak daarvan is.

1.3.22 Omgevallen boom

Gedekt is schade die is veroorzaakt doordat een boom is omgevallen of takken zijn afgebroken. Daarbij maakt het niet uit wat de oorzaak daarvan is.

1.3.23 Olie

Gedekt is schade die is veroorzaakt doordat er onvoorzien olie is gestroomd uit een verwarmingsinstallatie en/of uit de bijbehorende leidingen en tanks, aangesloten op een schoorsteen van het gebouw dat staat op het vestigingsadres dat op uw polis staat.

1.3.24 Rook of roet

Gedekt is schade die is veroorzaakt doordat er plotseling rook of roet is uitgestoten door een verwarmingsinstallatie, die is aangesloten op een schoorsteen van het **gebouw** dat staat op het vestigingsadres dat op uw polis staat.

1.3.25 Glasbreuk

Gedekt is schade die is veroorzaakt door het breken van:

- a. glas van het gebouw; en/of
- b. glas van toonbanken, vitrines, spiegels en automaten.

Onder 'glas' verstaan we zowel glas als kunststof.

Artikel 1.4 Aanvullende dekkingen

De Dekking Bedrijfsschade heeft een aantal aanvullende dekkingen, die we hieronder beschrijven. Deze aanvullende dekkingen gelden alleen als voldaan is aan de voorwaarden in artikel 1.2 en 1.3. Zo moet de schade veroorzaakt zijn door een gedekte **gebeurtenis**. Deze dekkingen gelden ook als de totale schadevergoeding hierdoor hoger wordt dan de verzekerde som.

1.4.1 Kosten voor het vaststellen van de schade

Wij vergoeden de kosten voor het vaststellen van de schade. Daarbij gelden de volgende voorwaarden.

- a. Als u een schade heeft, stellen wij de omvang hiervan vast. Als wij ervoor kiezen om een expert in te schakelen, vergoeden wij de kosten van deze expert.
- b. U kunt ook zelf een expert inschakelen. Wij vergoeden de kosten van deze expert voor zover wij die kosten redelijk vinden.
- c. Als u ook zelf een expert heeft ingeschakeld, benoemen 'uw' en 'onze' expert vóór aanvang van hun werkzaamheden samen een derde expert. Die schakelen ze in als ze het niet met elkaar eens worden over de omvang van de schade. De derde expert bepaalt dan het definitieve schadebedrag, dat zal liggen tussen de bedragen die 'uw' en 'onze' expert hebben ingeschat. Wij vergoeden de kosten van de derde expert.
- d. Indien sprake is van onderverzekering, wordt er voor deze dekking geen onderverzekering toegepast.

1.4.2 Kosten voor maatregelen om schade te voorkomen of te beperken

Als er schade ontstaat of dreigt te ontstaan, moet u direct maatregelen nemen om (verdere) schade te voorkomen of te beperken. We noemen dit '**beredding**'. Wij vergoeden de kosten van de beredding en van eventuele materiële schade aan zaken die bij de beredding zijn ingezet.

U krijgt alleen de redelijke kosten vergoed. Per gebeurtenis ontvangt u de gemaakte kosten.

Artikel 1.5 Vaststelling van de schade

Als u een schade heeft, kunnen wij de omvang hiervan (het schadebedrag) op verschillende manieren vaststellen. Die manieren beschrijven we in artikel 1.5.2. We schakelen hiervoor altijd een expert in. In artikel 1.5.1 leest u welke procedure we hiervoor volgen.

1.5.1 Inschakeling van een expert

We laten de omvang van de schade vaststellen door een expert die wij zelf aanstellen. Deze expert kan een expert zijn die alleen het schadebedrag vaststelt.

Als wij met u afspreken om de omvang van de schade door twee experts te laten vaststellen, wijzen zowel wij als u een expert aan. De twee experts benoemen samen een derde expert. Deze schakelen ze in als ze het niet met elkaar eens worden over de omvang van de schade. De derde expert bepaalt dan het definitieve schadebedrag, waaraan u en wij ons moeten houden. Alle experts moeten de Gedragscode Expertiseorganisaties naleven.

Let op: als de schade is vastgesteld, betekent dit niet automatisch dat u het vastgestelde schadebedrag ook helemaal vergoed krijgt. Uw vergoeding kan bijvoorbeeld lager uitvallen als:

- (een deel van) de schade niet door deze verzekering is gedekt; of
- (een deel van) de schade onder uw eigen risico valt; of
- u uw bedrijf niet voortzet.

1.5.2 Vaststelling van de bedrijfsschade

- Als wij het schadebedrag vaststellen, gaan we uit van het bedrag waarmee de productie-opbrengst en/of de omzet van uw bedrijf is verminderd. Daar trekken we de **variabele kosten** van af en ook de kosten die vanwege de schade tijdelijk zijn vervallen.
- We nemen de vermindering van uw **brutowinst** niet mee in het schadebedrag als die vermindering ook zou zijn opgetreden als de **gebeurtenis** die de schade heeft veroorzaakt, niet zou hebben plaatsgevonden.
- Onder het schadebedrag vallen ook de kosten die u in overleg met ons maakt om **bedrijfsschade** te voorkomen of beperken. Dat geldt ook als achteraf blijkt dat de maatregelen niet tot het beoogde resultaat hebben geleid. We dekken deze kosten tot het moment dat u niets meer kunt doen om de schade te beperken.
- Onder deze kosten vallen alleen de kosten die u maakt na de schadegebeurtenis die tot een gedekte bedrijfsschade zou kunnen leiden. Voorwaarde is dat u deze kosten maakt met het doel om de uitoefening van uw **beroep**, uw **bedrijf** en/of uw **bedrijfsactiviteiten** zo snel mogelijk te kunnen voortzetten.

Artikel 1.6 Vaststelling van de uitkeringstermijn

Uw bedrijfsschade is alleen gedekt tijdens de uitkeringstermijn. Daarvoor gelden de voorwaarden die we hieronder beschrijven.

1.6.1 Begin en einde van de uitkeringstermijn

De uitkeringstermijn begint op het tijdstip waarop uw bedrijfsschade ontstaat. Wanneer de termijn eindigt, hangt af van uw situatie:

- als uw bedrijfsschade het gevolg is van materiële schade aan het **gebouw** waar uw bedrijf gevestigd is en/of aan de roerende zaken die zich daarin bevinden en het is voor de uitoefening van uw beroep, bedrijf en/of bedrijfsactiviteiten nodig om dit gebouw te herstellen of te herbouwen en/of de roerende zaken te herstellen of te vervangen. Dan duurt de uitkeringstermijn zolang als nodig is voor herstel of de herbouw van het gebouw op dezelfde plaats en met dezelfde bestemming en/of voor herstel of vervanging van de roerende zaken; of
- als het gebouw of de genoemde zaken zijn hersteld, herbouwd of vervangen, maar is de productie en/of de omzet van uw bedrijf nog niet op het niveau dat bereikt zou zijn als de schade niet zou hebben plaatsgevonden, dan duurt de uitkeringstermijn tot het moment dat dat niveau bereikt is; of
- als de uitkeringstermijn die op basis van situatie a en/of b is vastgesteld langer duurt dan de maximale uitkeringstermijn die op uw polis staat, dan duurt de uitkeringstermijn tot het einde van die maximale termijn op uw polis.

Daarbij geldt het volgende:

- als uw verzekering eindigt tijdens de vastgestelde uitkeringstermijn, dan loopt de vaststelling van het schadebedrag ook na die datum door, maar tot maximaal de uitkeringstermijn die op uw polis staat; en/of
- als er vertraging optreedt in het herstel van de productie en/of omzet van uw bedrijf en als die vertraging te wijten is aan omstandigheden (anders dan weersinvloeden) die geen rechtstreeks gevolg zijn van de schadegebeurtenis, dan wordt de uitkeringstermijn hierdoor niet verlengd.

Voorbeeld

De maximale uitkeringstermijn op uw polis bedraagt 52 weken. Op 1 januari ontstaat er een **brand** in een van uw productiehallen, waardoor u tijdelijk geen nieuwe producten kunt maken. U heeft echter nog voldoende voorraad in huis om tot 1 februari te blijven verkopen. Pas vanaf 1 februari gaat uw omzet omlaag en lijdt u **bedrijfsschade**. De termijn waarover uw bedrijfsschade wordt vastgesteld, begint dan op 1 februari en duurt vervolgens maximaal 52 weken. Is uw productiehal al eerder hersteld en is uw productie daarna weer op peil gekomen, dan eindigt de termijn waarover de schade wordt vastgesteld op het moment dat uw omzet naar het oude niveau is teruggekeerd.

U wordt tijdens de periode van uw bedrijfsschade ziek, waardoor u tien weken niet in staat bent om uw bedrijf voort te zetten. U lijdt hierdoor omzetverlies. Dit omzetverlies is echter geen gevolg van de brand, maar van uw ziekte. Daarom wordt de uitkeringstermijn hierdoor niet verlengd.

1.6.2 Beperkingen van de uitkeringstermijn

- a. De uitkeringstermijn duurt maximaal tien weken als u tijdens deze tien weken:
- geheel of gedeeltelijk stopt met de uitoefening van het **beroep**, het **bedrijf** en/of de **bedrijfsactiviteiten** die op uw polis staan; en/of
 - niet alle maatregelen heeft genomen om uw beroep, uw bedrijf en/of die activiteiten zo snel mogelijk weer in dezelfde omvang te kunnen uitoefenen. Daarbij gaat het om maatregelen die u redelijkerwijs had kunnen nemen; en/of
- b. Als uw bedrijfsschade het gevolg is van een storing in het functioneren van de website van uw bedrijf, dan duurt de uitkeringstermijn maximaal tien kalenderdagen; en/of
- c. Als u na de schadegebeurtenis stopt met de uitoefening van het beroep, het bedrijf en/of de bedrijfsactiviteiten die op uw polis staan, maar u moet op grond van wettelijke of contractuele verplichtingen nog wel lonen, salarissen en bijbehorende sociale lasten doorbetalen, dan dekken we de kosten van die doorbetaling tot maximaal 26 weken. Als de uitkeringstermijn korter zou zijn dan 26 weken, als u niet zou stoppen met de uitoefening van uw beroep, bedrijf of activiteiten, dan dekken we de kosten van de doorbetaling tot maximaal het einde van die termijn.

Artikel 1.7 Uitkering van de schadevergoeding

Wij hebben het recht de schade in één keer te vergoeden of in meerdere termijnen. Wij informeren u hierover tijdens of na de schadevaststelling. Onze keuze hangt af van de manier waarop de schade is vastgesteld. Dat kan achteraf zijn als één bedrag of in meerdere bedragen verspreid over de uitkeringstermijn, naarmate u de schade lijdt.

Artikel 1.8 Onderverzekering

Als de verzekerde som lager is dan de **brutowinst** die uw bedrijf maakte voordat uw bedrijfsschade ontstond, ontvangt u een lagere vergoeding voor die schade. We berekenen die vergoeding dan op basis van de verhouding tussen de verzekerde som en de brutowinst onmiddellijk vóór het moment waarop uw bedrijfsschade is ontstaan. -

Voorbeeld

Uw brutowinst is verzekerd voor € 250.000. De werkelijke brutowinst is echter € 500.000. Er ontstaat brand en de schade is € 5.000. We berekenen de schadevergoeding dan als volgt:

$\text{€ 250.000 (verzekerde som)} : \text{€ 500.000 (werkelijke brutowinst)} \times \text{€ 5.000 (schade)} = \text{€ 2.500 (vergoeding)}$.

Artikel 1.9 Beperking uitkeringsverplichting

Als uw schade verband houdt met terrorisme, is onze uitkeringsverplichting beperkt. Voor welke schades dit precies geldt, leest u in artikel 24 t/m 27 van deze voorwaarden ('Als er sprake is van terrorisme').

Wat dekt deze verzekering niet?

Artikel 2 Uitsluitingen

In een aantal gevallen dekt deze verzekering uw schade niet. Dit noemen we uitsluitingen. Hieronder leest u welke uitsluitingen er zijn.

Artikel 2.1 Schade door atoomkernreacties

We dekken geen schade die is veroorzaakt door, of verband houdt met atoomkernreacties. Daarbij maakt het niet uit hoe deze atoomkernreacties zijn ontstaan.

2.1.1 Wanneer geldt deze uitsluiting niet?

Deze uitsluiting geldt niet voor schade die is veroorzaakt door:

- a. radioactieve nucliden die zich buiten een kerninstallatie bevinden. Daarmee bedoelen we een kerninstallatie in de zin van de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen (Staatsblad 1979-225) of een kerninstallatie aan boord van een schip; en
- b. radioactieve nucliden die gebruikt worden, of bestemd zijn om gebruikt te worden, voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke of onderwijskundige doelen, of voor (niet-militaire) beveiligingsdoelen. Voorwaarde is dat er (voor zover dat vereist is) een vergunning van kracht is voor het maken, gebruiken, opslaan en verwijderen van radioactieve stoffen. Deze vergunning moet zijn afgegeven door een rijksoverheidsinstelling.

Een uitzondering geldt als de schade is veroorzaakt door een derde, die hiervoor op grond van enige wet of enig verdrag aansprakelijk is. In dat geval dekken we de schade niet.

Artikel 2.2 Schade door molest

Wij dekken geen schade die is veroorzaakt door, of verband houdt met **molest**. Onder molest verstaan we conflictsituaties, zoals een gewapend conflict, een burgeroorlog of een opstand. In de begrippenlijst leest u wat er precies onder molest valt.

Artikel 2.3 Schade door een aardbeving

Wij dekken geen schade die is veroorzaakt door, of verband houdt met een aardbeving.

Onder aardbeving verstaan we ook een trilling in het aardoppervlak die het gevolg is van winning van gas, olie, delfstoffen en/of zout.

Artikel 2.4 Schade door een vulkanische uitbarsting

Wij dekken geen schade die is veroorzaakt door, of verband houdt met een vulkanische uitbarsting.

Artikel 2.5 Schade door een overstroming

Wij dekken geen schade die is veroorzaakt door een overstroming die het gevolg is van het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, sluizen of andere waterkeringen. Daarbij maakt het niet uit of de overstroming de oorzaak of het gevolg is van een gedekte **gebeurtenis**.

2.5.1 Wanneer geldt deze uitsluiting niet?

Deze uitsluiting geldt niet voor schade die is veroorzaakt door een **brand** of **ontploffing** die is ontstaan door een overstroming.

In de begrippenlijst leest u wat we precies verstaan onder een brand en een ontploffing.

Artikel 2.6 Schade door schimmels en zwammen

Wij dekken geen schade die is veroorzaakt door, of die bestaat uit schimmel- en zwamvorming en plantengroei. Dit doen wij ook niet als deze schade in verband staat met de aanwezigheid van water door een gedekte gebeurtenis.

Artikel 2.7 Schade door een grondverzakking en grondverschuiving

Wij dekken geen schade die is veroorzaakt door:

- a. verzakking en/of verschuiving van de grond; of
- b. verzakking van het **gebouw** door verzakking en/of verschuiving van de grond.

We dekken deze schade ook niet als deze in verband staat met de aanwezigheid van water door een gedekte gebeurtenis.

Artikel 2.8 Schade door milieuverontreinigende stoffen

Wij dekken geen schade die is veroorzaakt door verontreinigende stoffen en/of stoffen die bederf veroorzaken. Deze uitsluiting geldt alleen voor zover deze stoffen door de lucht getransporteerd zijn en niet afkomstig zijn van:

- a. een locatie die genoemd wordt in artikel 1.2.2.1 t/m 1.2.2.5; en/of
- b. de percelen die direct aan deze locatie grenzen.

Artikel 2.9 Schade aan goederen in een souterrain of kelder

Wij dekken geen schade die is veroorzaakt door schade aan goederen in een souterrain of een kelder, als die schade is veroorzaakt door water.

2.9.1 Wanneer geldt deze uitsluiting niet?

Deze uitsluiting geldt niet:

- a. als de schade is veroorzaakt door bluswater; of
- b. als de goederen minimaal tien centimeter boven de vloer zijn opgeslagen op vlonders of in stellingen.

Artikel 2.10 Schade door opzet of schuld

Wij dekken geen schade die is ontstaan door, of verband houdt met het opzettelijk handelen of nalaten of de (al dan niet bewuste) roekeloosheid van u of een andere **verzekerde**. Met roekeloosheid bedoelen wij gedrag dat objectief gezien zo'n grote kans op schade met zich meebrengt dat:

- u zich daarvan bewust had moeten zijn; en
- u dit gedrag daarom niet had moeten vertonen.

Artikel 2.11 Schade door verboden activiteiten

Wij dekken geen schade die is veroorzaakt door of verband houdt met verboden activiteiten, bijvoorbeeld volgens de Opiumwet, zoals teelt, productie en/of handel in henneproducten, xtc-pillen, heroïne en/of cocaïne.

Deze uitsluiting geldt niet als u aantoont dat u niet op de hoogte was van deze activiteiten en daarvan in redelijkheid ook niet op de hoogte kon zijn.

Als er schade is

Artikel 3 Wat zijn de verplichtingen bij schade?

Als u of een andere **verzekerde** schade heeft, gelden de volgende verplichtingen:

Artikel 3.1 Schade voorkomen en beperken

Als zich een **gebeurtenis** voordoet of dreigt voor te doen die kan leiden tot een schade, moeten u en de andere verzekerden – binnen redelijke grenzen – alles doen om die schade te voorkomen of te beperken.

Artikel 3.2 Schade melden

Zodra u weet of hoort te weten dat er een schadegeval is, moet u:

- dit zo snel mogelijk en naar waarheid aan ons melden; en
- aangifte doen bij de politie als er sprake is van diefstal, inbraak, vandalisme of een ander strafbaar feit.

Deze verplichting geldt ook voor de andere verzekerden.

Artikel 3.3 Informatie over de schade geven

Als u schade heeft, moet u ons alle informatie geven die wij nodig hebben om te beoordelen of u recht heeft op een uitkering. U moet ons deze informatie binnen een redelijke termijn geven en u mag daarbij geen onwaarheden vertellen. Deze verplichting geldt ook voor de andere verzekerden.

Artikel 3.4 Meewerken aan de afhandeling van de schade

U en de andere verzekerden zijn verplicht om bij de afhandeling van de schade:

- alle aanwijzingen op te volgen die wij, of personen die wij hebben aangesteld, aan u geven;
- volledige medewerking te verlenen; en
- niets te doen wat onze belangen zou kunnen schaden.

Artikel 4 Wat gebeurt er als de verplichtingen niet worden nagekomen?

Artikel 4.1 Als wij zijn benadeeld

De verzekering dekt de schade niet:

- als u of een andere **verzekerde** zich niet heeft gehouden aan een van de verplichtingen bij schade in artikel 3, of aan een andere verplichting die geldt voor deze verzekering; en
- als wij daardoor zijn benadeeld.

Zijn wij hierdoor ten dele benadeeld, dan ontvangt u mogelijk wel een deel van de uitkering.

Artikel 4.2 Als er sprake was van misleiding

De verzekering dekt de schade niet:

- als u of een andere verzekerde zich niet heeft gehouden aan een van de verplichtingen bij schade; en
- als het oogmerk daarvan was om ons te misleiden.

Dit geldt niet als de misleiding het vervallen van de dekking niet rechtvaardigt.

Artikel 5 Wat gebeurt er als er een andere verzekering, voorziening of regeling is?

De verzekering dekt de schade niet als:

- a. deze schade wordt gedekt door een andere verzekering die door een **verzekerde** of iemand anders is afgesloten; en/of
- b. deze schade door die andere verzekering zou worden gedekt als deze verzekering van Nationale-Nederlanden niet zou bestaan; en/of
- c. deze schade wordt vergoed op grond van een andere voorziening, een wettelijke regeling of een andere regeling.

Let op: dit betekent ook dat wij een eventueel eigen risico op die andere verzekering niet vergoeden.

Artikel 6 Op welk moment keren wij de schade uit?

Wij doen ons best om de schade-uitkering zo snel mogelijk te betalen. Wij hebben echter tijd nodig om te bepalen of er daadwerkelijk recht is op een uitkering. Zodra wij alle benodigde gegevens daarvoor hebben ontvangen, betalen wij de uitkering binnen vier weken uit. Pas na die vier weken mag u ons zo nodig in gebreke stellen. Uiteraard geldt dit alleen als u recht heeft op de betreffende uitkering.

Artikel 7 Wat zijn de regels voor betalingen aan anderen?

Als niet u, maar een andere (rechts)persoon recht heeft op een schade-uitkering, dan kunnen we deze persoon rechtstreeks betalen en/of een schikking met hem treffen.

Artikel 8 Hoe werkt het als wij schade willen verhalen?

Artikel 8.1 Wat zijn onze rechten bij het verhalen van schade?

- a. Als wij aan u of een **verzekerde** een schade uitkeren, dan mogen wij deze uitkering verhalen op de persoon die de schade heeft veroorzaakt.
- b. Wij mogen – met uitzondering van de situatie onder c – de schade niet verhalen op de volgende (rechts)personen:
 - u; en/of
 - een verzekerde; en/of
 - de echtgenoot, geregistreerde partner of andere levensgezel van u of een verzekerde, behalve als er sprake is van een scheiding van tafel en bed; en/of
 - de bloedverwanten in de rechte lijn van u of een verzekerde; en/of
 - een werkgever of werknemer van u of een verzekerde; en/of
 - iemand die bij dezelfde werkgever als u of een verzekerde in dienst is.
- c. Wij mogen de schade wél verhalen op de personen onder b als u of de verzekerde geen recht op een uitkering had gehad, als u of hij de schade zelf zou hebben veroorzaakt.

Artikel 8.2 Wat verwachten wij daarbij van u?

Als wij de schade willen verhalen op de veroorzaker van de schade, zijn u en de andere verzekerden verplicht om hieraan mee te werken.

Begin en einde van de verzekering

Artikel 9 Wanneer begint en eindigt uw verzekering?

Op uw polis vindt u de datum waarop deze verzekering ingaat. U bent verzekerd vanaf 12.00 uur op deze ingangsdatum. Als wij met u een ander tijdstip zijn overeengekomen waarop de verzekering ingaat, dan geldt dat tijdstip.

Als uw verzekering (of een dekking daarbinnen) eindigt, ontvangt u een nieuwe polis met de einddatum erop. U bent niet meer verzekerd vanaf 12.00 uur op deze einddatum. Als wij met u een ander tijdstip zijn overeengekomen waarop de verzekering eindigt, dan geldt dat tijdstip.

Artikel 10 Wanneer kunt u uw verzekering beëindigen?

Als u of uw erfgenamen de verzekering willen opzeggen, gelden de voorwaarden hieronder. Deze voorwaarden gelden zowel voor het opzeggen van de hele verzekering als voor het opzeggen van een aparte dekking.

Artikel 10.1 Aan het einde van de eerste verzekeringstermijn

Uw verzekering loopt minimaal één **verzekeringstermijn**. Op uw polis ziet u hoelang deze termijn is. U kunt uw verzekering aan het einde van deze eerste termijn opzeggen. De verzekering eindigt dan op de laatste dag van de termijn. Hiervoor geldt een opzegtermijn van één maand.

Artikel 10.2 Op elk gewenst moment na de eerste verzekeringstermijn

Is de eerste verzekeringstermijn voorbij? Dan kunt u de verzekering op elk moment opzeggen. De verzekering eindigt dan op zijn vroegst één maand na de opzegdatum. Alleen als wij met u overeenkomen dat de verzekering eerder eindigt, dan geldt de overeengekomen einddatum.

Artikel 10.3 Als wij de premie en/of voorwaarden veranderen

U kunt de verzekering opzeggen als wij de premie en/of de voorwaarden van uw verzekering veranderen. Dit kan alleen als deze verandering nadelig is voor u of een andere **verzekerde**. Hierbij gelden de volgende voorwaarden:

- a. na uw opzegging eindigt de verzekering op de dag waarop de verandering ingaat; en/of
- b. hebben wij u korter dan een maand tevoren over de verandering geïnformeerd, dan eindigt de verzekering op zijn vroegst een maand nadat wij u het bericht over de verandering hebben gestuurd; en
- c. wij moeten uw opzegging hebben ontvangen binnen één maand nadat wij u over de verandering hebben geïnformeerd.

U mag de verzekering niet opzeggen als de verandering van de premie en/of voorwaarden inhoudt:

- dat u minder premie gaat betalen, terwijl de dekking van uw verzekering hetzelfde blijft; of
- dat de dekking van uw verzekering wordt uitgebreid, terwijl u evenveel premie blijft betalen.

Ook mag u de verzekering niet opzeggen als de verandering een gevolg is van wettelijke regelingen of bepalingen.

Artikel 10.4 Na uw overlijden

Na uw overlijden kunnen uw erfgenamen de verzekering opzeggen. Daarvoor geldt een termijn van negen maanden nadat zij hebben gehoord dat u overleden bent. De verzekering eindigt een maand nadat zij de verzekering hebben opgezegd.

Artikel 11 Wanneer kunnen wij uw verzekering beëindigen?

Als wij de verzekering willen beëindigen, gelden de voorwaarden hieronder. Deze voorwaarden gelden zowel voor het beëindigen van de hele verzekering als voor het beëindigen van een aparte dekking.

Artikel 11.1 Aan het einde van de eerste verzekeringstermijn

Uw verzekering loopt minimaal één **verzekeringstermijn**. Op uw polis ziet u hoelang die termijn is. Wij kunnen uw verzekering aan het einde van deze eerste termijn opzeggen. De verzekering eindigt dan op de laatste dag van de termijn. Hierbij geldt voor ons een opzegtermijn van twee maanden.

Artikel 11.2 Aan het einde van een vervolgtermijn

Na de eerste verzekeringstermijn verlengen wij uw verzekering steeds automatisch met twaalf maanden. Is uw verzekering automatisch verlengd? Dan kunnen wij uw verzekering opzeggen aan het einde van de lopende verzekeringstermijn. Op uw polis vindt u de datum waarop de lopende verzekeringstermijn eindigt. Hierbij geldt voor ons een opzegtermijn van twee maanden.

Artikel 11.3 Na uw overlijden

Na uw overlijden hebben wij het recht om uw verzekering op te zeggen binnen negen maanden nadat wij van uw overlijden hebben gehoord. De verzekering eindigt dan een maand later.

Artikel 11.4 Als u en wij een jaar lang geen risico hebben gelopen

Wij kunnen de verzekering opzeggen als u en wij een volledig **verzekeringsjaar** geen risico hebben gelopen. Voor deze opzegging gelden de volgende voorwaarden:

- a. wij moeten de verzekering opzeggen binnen een maand nadat dit verzekeringsjaar voorbij is; en/of
- b. wij kunnen de verzekering alleen opzeggen als u en wij tot het moment van de opzegging geen risico hebben gelopen; en
- c. uw verzekering is dan geldig tot en met de laatste dag van dit verzekeringsjaar.

Wij betalen de premie terug die u betaald heeft over het jaar waarin u en wij geen risico hebben gelopen.

Artikel 11.5 Als u ons niet volledig heeft geïnformeerd

Als u een verzekering afsluit, heeft u een mededelingsplicht. Dit houdt in dat u ons alle informatie moet geven die wij nodig hebben om te bepalen of wij de verzekeringsovereenkomst kunnen sluiten en zo ja, onder welke voorwaarden.

Ontdekken wij op een gegeven moment dat u ons niet alle informatie heeft gegeven die u had moeten geven? Dan laten we u binnen twee maanden weten wat de gevolgen hiervan zijn. Wij kunnen de verzekering dan aanpassen of opzeggen.

Zeggen wij de verzekering op, dan eindigt de verzekering op de datum die u vindt in het opzeggingsbericht. Als in het opzeggingsbericht geen datum is genoemd, eindigt de verzekering op de datum van de dagtekening van het opzeggingsbericht.

Artikel 11.6 Buitengerechtelijke ontbinding

Bij een buitengerechtelijke ontbinding laten we u (buiten de rechter om) weten dat u belangrijke verplichtingen voor deze verzekering niet nagekomen bent. We zullen de verzekeringsovereenkomst dan direct beëindigen. Dit kan alleen als u aantoonbaar iets heeft gedaan of nagelaten dat zo ernstig is, dat het deze ontbinding rechtvaardigt. Daarvan is in elk geval sprake als:

- a. u, of iemand anders namens u, ons met opzet heeft misleid; of
- b. een **verzekerde**, of iemand anders namens een verzekerde, ons met opzet heeft misleid; of
- c. u de eerste premie niet of niet op tijd heeft betaald; of
- d. u de vervolgpremie niet of niet op tijd heeft betaald, ondanks dat wij u een aanmaning gestuurd hebben nadat de **premievervaldag** was verstreken; of
- e. u niet de voorgeschreven maatregelen heeft genomen om de risico's op schade te beperken (zie artikel 17 'Wat moet u doen om uw risico te beperken?').

Artikel 11.7 Als de verzekeringnemer een rechtspersoon is die is opgeheven

Is de verzekering afgesloten door een rechtspersoon die inmiddels is opgeheven? Dan hebben wij het recht de verzekering te beëindigen met ingang van een maand na de opheffing. Deze bepaling geldt niet bij een fusie, of als de rechtspersoon een andere rechtsvorm gekregen heeft.

Artikel 11.8 In verband met sanctiewet- en regelgeving

Wij toetsen regelmatig of u of een andere belanghebbende bij de verzekering voorkomt op een nationale- of internationale sanctielijst. Als dit het geval is, hebben wij het recht de verzekering met onmiddellijke ingang te beëindigen.

Artikel 12 Wanneer eindigt de verzekering van rechtswege?

De verzekering kan ook van rechtswege eindigen. Dit betekent dat wij de verzekering niet hoeven op te zeggen, maar dat deze automatisch eindigt omdat de wet dit voorschrijft. Dit geldt in het volgende geval:

Artikel 12.1 Als er geen verzekerbaar belang meer is

De verzekering eindigt van rechtswege als geen van de **verzekerden** meer een verzekerbaar belang heeft bij dat wat is verzekerd. Deze bepaling kan bijvoorbeeld gelden als uw bedrijf is verkocht. Deze bepaling geldt niet als er sprake is van een rechtspersoon die is opgeheven. In dat geval geldt artikel 11.7.

Premie betalen

Artikel 13 Wat zijn uw betalingsverplichtingen?

U bent verplicht om voor deze verzekering de premie te betalen die wij bij u in rekening brengen. Hieronder leest u vanaf welk moment u deze betaling verschuldigd bent. Onder premie verstaan we ook de bijbehorende assurantiebelasting.

Artikel 13.1 Als het gaat om de eerste premie

Als wij de eerste premie in rekening brengen, sturen wij u daarvoor een betalingsverzoek. U bent de premie verschuldigd vanaf de dag nadat u het betalingsverzoek ontvangen heeft. De eerste premie is de premie voor de periode vanaf de ingangsdatum van de verzekering tot de eerste **premievervaldag**.

Artikel 13.2 Als het gaat om een vervolgpremie

Als wij een vervolgpremie in rekening brengen, bent u deze premie verschuldigd vanaf de eerste dag van de periode waarvoor deze vervolgpremie geldt.

Artikel 13.3 Als de verzekering wordt aangepast

Als u of wij de verzekering aanpassen, kan de premie wijzigen. U ontvangt dan een betalingsverzoek voor de nieuwe premie. U bent deze premie verschuldigd vanaf de dag nadat u het betalingsverzoek ontvangen heeft.

Artikel 14 Wat zijn de gevolgen als u de premie niet (op tijd) betaalt?

Als u de premie en de assurantiebelasting niet volledig heeft betaald op de datum waarop u had moeten betalen, bent u in verzuim. We hoeven u daarvoor geen formele brief (ingebrekestelling) te sturen.

Artikel 14.1 Wat gebeurt er als u in verzuim bent?

- a. Gaat het om de aanvangspremie, dan wordt, zonder dat een nadere ingebrekestelling door Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. is vereist, geen dekking verleend ten aanzien van gebeurtenissen die na het verstrijken van de uiterste betaaltermijn hebben plaatsgevonden.
- b. Gaat het om de vervolgpremie, dan wordt geen dekking verleend ten aanzien van gebeurtenissen die hebben plaatsgevonden vanaf de vijftiende dag nadat Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. de **verzekeringnemer** na het verstrijken van de uiterste betaaltermijn schriftelijk heeft aangemaand en betaling is uitgebleven.
- c. Als de verzekeringnemer weigert de aanvangs- of vervolgpremie te betalen, wordt geen dekking verleend ten aanzien van gebeurtenissen die nadien hebben plaatsgevonden.

Artikel 14.2 Wanneer gaat de dekking weer in?

De dekking gaat weer in op de dag nadat wij al uw achterstallige premie en assurantiebelasting hebben ontvangen. Hebben we met u afgesproken dat u de premie in termijnen mag betalen? Dan gaat de dekking weer in op de dag nadat wij al uw achterstallige premies en assurantiebelasting over de verstreken termijnen hebben ontvangen.

Artikel 15 In welk geval betalen wij u een deel van de premie terug?

Als de verzekering (of een dekking) tussentijds eindigt, heeft u recht op terugbetaling van een deel van de premie en de assurantiebelasting. Het gaat dan om de premie en belasting over de periode waarin de verzekering of de dekking niet langer geldig is.

Dit geldt niet als wij de verzekering hebben opgezegd omdat u ons opzettelijk heeft misleid of heeft geprobeerd om ons te misleiden.

Wijzigingen tijdens de looptijd van de verzekering

Artikel 16 Hoe zorgen we ervoor dat uw verzekering actueel blijft?

De premie en voorwaarden van uw verzekering zijn gebaseerd op de informatie die u ons heeft gegeven. Bijvoorbeeld informatie over de aard en activiteiten van uw bedrijf en het gebruik van het **gebouw**. Wijzigen deze gegevens? Dan heeft dat mogelijk invloed op de verzekeringsovereenkomst. Hierover maken wij de volgende afspraken.

Artikel 16.1 Hoe actualiseren wij uw premie?

Eenmaal per jaar kunnen wij u vragen om een opgave van de actuele premiebepalende gegevens van uw bedrijf. U bent dan verplicht:

- te reageren binnen de termijn die wij in ons bericht noemen; en
- ons in de gelegenheid te stellen uw opgave te controleren als wij daarom vragen.

16.1.1 Wat gebeurt er als u op tijd reageert?

Als u ons op tijd de gevraagde informatie stuurt, beoordelen wij wat de gevolgen zijn voor uw verzekering. Er zijn twee mogelijkheden:

- a. uw opgave heeft geen gevolgen voor de premie;
- b. wij passen de premie van uw verzekering aan. De nieuwe premie geldt dan vanaf de eerstvolgende **verlengingsdatum** van uw verzekering.

16.1.2 Wat gebeurt er als u niet (op tijd) reageert?

Als u ons – ondanks ons uitdrukkelijke verzoek – niet op tijd een opgave van de actuele premiebepalende gegevens stuurt, hebben wij het recht om vanaf de eerstvolgende verlengingsdatum van uw verzekering de premie met 25% te verhogen. Deze verhoging geldt tot het moment waarop wij alsnog uw opgave van de actuele premiebepalende gegevens ontvangen. Nadat wij alsnog uw opgave hebben ontvangen, brengen wij de premie van uw verzekering in overeenstemming met de actuele situatie, met ingang van de datum waarop wij uw opgave hebben ontvangen.

Artikel 16.2 Wat moet u doen met de polis die u jaarlijks van ons ontvangt?

Elk jaar ontvangt u vóór de **verlengingsdatum** een nieuwe polis van ons. Daarin vindt u een overzicht van de gegevens die op dat moment bij ons bekend zijn.

Wij vragen u de gegevens op uw nieuwe polis te controleren en eventuele wijzigingen door te geven. Als u wijzigingen aan ons doorgeeft, beoordelen wij wat de gevolgen zijn voor uw verzekering. Er zijn drie mogelijkheden:

- a. De verzekering loopt ongewijzigd door
Wilt u niets wijzigen of hebben uw wijzigingen geen gevolgen voor de premie en/of voorwaarden? Dan loopt uw verzekering ongewijzigd door.
- b. De verzekering loopt door in aangepaste vorm
Mogelijk moeten wij op basis van uw wijzigingen de verzekering aanpassen. Die aanpassing kan gepaard gaan met een nieuwe premie en/of nieuwe voorwaarden.

De nieuwe tarieven en/of voorwaarden gelden vanaf de datum die op uw polis of in de bevestiging staat.

Als u de aanpassing van de verzekering accepteert, hoeft u niets te doen. De verzekering loopt dan automatisch door met de nieuwe premie en/of onder de nieuwe voorwaarden. Accepteert u de aanpassing niet? Dan is het belangrijk dat u ons dit binnen een maand na ontvangst van de aangepaste polis laat weten. Als we geen overeenstemming met u bereiken over de aanpassing, zullen we de verzekering beëindigen.

c. De verzekering eindigt

Is het door de wijzigingen voor ons niet meer mogelijk om de verzekering voort te zetten? Dan laten wij u weten dat we de verzekering beëindigen. De verzekering eindigt dan een maand nadat we u hierover hebben geïnformeerd.

Artikel 16.3 Welke wijzigingen moet u direct aan ons doorgeven?

U bent verplicht om wijzigingen aan ons door te geven die betrekking hebben op het **gebouw** dat op polis staat. Dit moet u zo snel mogelijk doen, maar in elk geval binnen twee maanden nadat de wijziging is opgetreden. Deze verplichting geldt als:

- a.** het gebouw een andere bouwaard of dakbedekking heeft gekregen dan op uw polis omschreven staat; en/of
- b.** het gebouw:
 - helemaal of grotendeels leeg staat; en/of
 - buiten gebruik is gedurende een aaneengesloten periode van (naar verwachting) langer dan twee maanden; en/of
 - helemaal of gedeeltelijk is gekraakt; en/of.
- c.** er in het gebouw een ander **beroep**, een ander **bedrijf** en/of andere **activiteiten** worden uitgevoerd dan op uw polis staat; en/of
- d.** er roerende zaken naar een ander adres zijn verhuisd of overgebracht en u niet van plan bent om deze zaken binnen drie maanden terug te brengen naar het gebouw dat op uw polis staat. U moet in dat geval aan ons opgeven wat de bouwaard en het type dakbedekking zijn van het gebouw waarnaar deze zaken zijn overgebracht.

Deze verplichting geldt niet als u aannemelijk maakt dat u niet op de hoogte was van de wijziging en dat redelijkerwijs ook niet kon zijn.

Artikel 17 Wat moet u doen om uw risico te beperken?

- a.** Wij kunnen u tijdens de looptijd van de verzekering verplichten om maatregelen te nemen om uw risico te beperken. Dat kunnen we doen als er concrete omstandigheden of ontwikkelingen zijn die daar aanleiding toe geven. Dit is bijvoorbeeld het geval bij bepaalde schades of als uw situatie zodanig is veranderd dat u meer risico loopt.
- b.** U en/of de **verzekerden** zijn verplicht om – binnen redelijke grenzen – deze maatregelen te nemen.

Artikel 18 Wanneer kunnen wij uw verzekering aanpassen?

Artikel 18.1 Wijzigingen op de verlengingsdatum

Wij kunnen op de **verlengingsdatum** de premie en/of de voorwaarden van uw verzekering aanpassen. Dit doen we bijvoorbeeld:

- a.** als uw persoonlijke situatie is veranderd;
- b.** in verband met algemene ontwikkelingen van schade, kosten en inflatie;
- c.** als onze premie-inkomsten niet meer voldoende zijn om de schades te betalen;
- d.** als de wet- en regelgeving is gewijzigd;
- e.** als wij de verzekering hebben aangepast. Daarbij kan het bijvoorbeeld gaan om tekstuele wijzigingen van de polisvoorwaarden, maar ook om een aanpassing van de dekking;
- f.** als er economische en/of maatschappelijke ontwikkelingen zijn die de aanpassing noodzakelijk maken.

Als wij de premie en/of voorwaarden wijzigen, laten wij u dat altijd een maand van tevoren weten. Wij leggen dan uit:

- waarom we de verandering nodig vinden; en
- wat we wijzigen; en
- per wanneer de wijziging ingaat.

18.1.1 Wat kunt u doen als u het niet eens bent met de wijziging?

Als u het niet eens bent met de wijziging, kunt u de verzekering opzeggen. Hiervoor gelden de volgende voorwaarden:

- a. als wij uw opzegging ontvangen binnen een maand nadat wij u over de wijziging hebben geïnformeerd, dan eindigt de verzekering op de dag waarop de wijziging in zou gaan; en
- b. als de periode tussen onze aankondiging van de wijziging en de ontvangst van uw opzegging langer is dan een maand, dan geldt dit als een opzegging zoals omschreven in artikel 11.2. De verzekering eindigt dan op zijn vroegst een maand na de opzegdatum.

18.1.2 Wat moet u doen als u het eens bent met de wijziging?

Als u de wijziging accepteert, hoeft u niets te doen. De verzekering loopt dan vanaf de **verlengingsdatum** automatisch door met de nieuwe premie en/of onder de nieuwe voorwaarden.

Artikel 18.2 Tussentijdse wijzigingen

Binnen een **verzekeringstermijn** kunnen wij de premie en/of voorwaarden alleen wijzigen als die wijziging zo urgent is dat wij niet tot de verlengingsdatum kunnen wachten. Dat is bijvoorbeeld het geval:

- als er een situatie is ontstaan die zeer ernstige financiële gevolgen voor ons heeft; of
- als wetgeving ons verplicht om de verzekering aan te passen.

Deze aanpassing kan voor alle klanten gelden of voor een bepaalde groep klanten.

Als wij de premie en/of voorwaarden tussentijds wijzigen, laten wij u dat altijd van tevoren weten. Wij leggen dan uit:

- waarom we de tussentijdse verandering nodig vinden; en
- wat we wijzigen; en
- per wanneer de wijziging ingaat.

18.2.1 Wat kunt u doen als u het niet eens bent met de wijziging?

Als u het niet eens bent met de wijziging, kunt u de verzekering opzeggen. Hierbij gelden de volgende voorwaarden:

- a. Na uw opzegging eindigt de verzekering op de dag waarop de wijziging ingaat.
- b. Wij moeten uw opzegging hebben ontvangen binnen één maand nadat wij u over de wijziging hebben geïnformeerd.
- c. U mag de verzekering niet opzeggen als de wijziging van de premie en/of voorwaarden inhoudt:
 - dat u minder premie gaat betalen, terwijl de dekking van uw verzekering hetzelfde blijft; of
 - dat de dekking van uw verzekering wordt uitgebreid, terwijl u evenveel premie blijft betalen.

Ook mag u de verzekering niet opzeggen als de wijziging een gevolg is van wettelijke regelingen of bepalingen.

18.2.2 Wat moet u doen als u het eens bent met de wijziging?

Als u de wijziging accepteert, hoeft u niets te doen. De verzekering loopt dan vanaf de wijzigingsdatum automatisch door met de nieuwe premie en/of voorwaarden.

Persoonsgegevens, toepasselijk recht, klachten en (inter)nationale sancties

Artikel 19 Hoe gaan wij om met persoonsgegevens?

Wij vragen om persoonsgegevens:

- als u een verzekering (of een dekking daarbinnen) aanvraagt; of
- als u of wij uw verzekering (of een dekking daarbinnen) wijzigen; of
- bij een schade.

Het gaat hier bijvoorbeeld om adresgegevens, geboortedatum en rekeningnummer. We gebruiken deze gegevens voor verschillende doeleinden.

Artikel 19.1 Waarvoor gebruiken wij persoonsgegevens?

We gebruiken persoonsgegevens om de verzekeringsovereenkomst met u aan te gaan en uit te voeren. Daaronder valt ook het inschatten van de risico's.

Verder gebruiken we persoonsgegevens voor fraudebestrijding, marketing, statistische analyse en om te kunnen voldoen aan onze wettelijke verplichtingen. Voor al deze doeleinden winnen wij informatie in bij andere partijen die volgens ons betrouwbaar zijn.

Wij raadplegen gegevens en laten deze opnemen bij de Stichting Centraal Informatie Systeem (CIS) in Den Haag. Hiervoor geldt het privacyreglement van de Stichting CIS, dat u kunt inzien op www.stichtingcis.nl.

Artikel 19.2 Wanneer geven wij persoonsgegevens door aan anderen?

Wij geven uw persoonsgegevens door aan anderen die betrokken zijn bij de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst. Hierbij gaat het bijvoorbeeld om hulp- en dienstverleners, experts en herstelbedrijven.

Artikel 19.3 Met welke andere bedrijven kunnen wij persoonsgegevens delen?

Wij geven uw persoonsgegevens ook door aan Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V., Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V., Nationale-Nederlanden Bank N.V. en NN Non-Life Insurance N.V. Deze bedrijven maken deel uit van NN Group. Als klant kunt u aanbiedingen krijgen voor verzekeringen of bankproducten van deze maatschappijen. Meer informatie hierover vindt u op www.nn.nl/privacy.

Artikel 19.4 Volgens welke gedragscode verwerken wij persoonsgegevens?

Wij verwerken uw persoonsgegevens volgens de gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars. U kunt deze gedragscode inzien op www.verzekeraars.nl.

Artikel 20 Wat doen wij bij fraude?

Wij gaan ervan uit dat u ons juist en volledig informeert. Doet u dat opzettelijk en doelbewust niet? Dan fraudeert u. Bijvoorbeeld als u ons onjuiste gegevens stuurt als u een verzekering aanvraagt of ons om vergoeding van schade vraagt. Wij doen onderzoek als er aanwijzingen zijn dat u fraudeert. Bij dit onderzoek volgen wij de Gedragscode Persoonlijk Onderzoek van het Verbond van Verzekeraars (zie www.verzekeraars.nl) en de richtlijnen van NN Group NV en haar dochterbedrijven.

Heeft u gefraudeerd? Dan kunnen wij de volgende maatregelen nemen:

- de verzekering beëindigen;

- andere verzekeringen, leningen en rekeningen beëindigen die u bij NN Group of bedrijfsonderdelen van Nationale-Nederlanden heeft;
- geen schade (meer) vergoeden, of de schade niet volledig vergoeden.
- besluiten dat u een al ontvangen vergoeding voor schade, de kosten die daarmee samenhangen en de onderzoekskosten moet terugbetalen;
- aangifte doen bij de politie;
- uw gegevens registreren in interne en externe (waarschuwingssystemen, zoals de database van de Stichting CIS. Hierbij houden wij ons aan het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen (PIFI). Dit protocol is goedgekeurd door de Autoriteit Persoonsgegevens (AP).

De bepalingen in dit artikel gelden niet alleen voor u als **verzekeringnemer**, maar ook voor andere verzekerden of derden die fraude plegen.

Al deze maatregelen zorgen ervoor dat u niet teveel betaalt, omdat anderen verkeerd omgaan met hun verzekering, lening of rekening. Wilt u meer weten over ons fraudebeleid? Kijk dan op www.nn.nl/fraudebeleid.

Artikel 21 Welk recht is van toepassing op deze verzekering?

Op deze verzekeringsovereenkomst is Nederlands recht van toepassing.

Artikel 22 Waar kunt u terecht met klachten?

Een klacht over deze verzekering kunt u schriftelijk indienen bij de Klachtendesk van Nationale-Nederlanden of via www.nn.nl. Wij zullen ons dan inspannen om uw klacht op te lossen.

Leidt onze reactie op uw klacht voor u niet tot een bevredigend resultaat? Dan kunt u uw klacht voorleggen aan de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Dit kan schriftelijk via Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, of via www.kifid.nl.

Het KiFiD behandelt alleen klachten van particulieren. Als bedrijf kunt u in deze gevallen bij de rechtbank terecht.

Artikel 23 (Inter)nationale sancties

Het kan verboden zijn dat wij een verzekeringsovereenkomst met u sluiten. Er bestaan nationale en internationale (sanctie)regels waaruit dit volgt.

De overeenkomst komt niet tot stand als u of een andere belanghebbende voorkomt op een nationale of internationale sanctielijst. Wij toetsen dit achteraf. Daarom is een 'opschortende voorwaarde' van kracht.

De toetsing voeren wij zo snel mogelijk uit. Als u of een andere belanghebbende niet voorkomt op een sanctielijst, dan is de overeenkomst geldig vanaf de op de polis vermelde ingangsdatum.

En als een persoon wel voorkomt op een sanctielijst? Dan informeren wij de aanvrager daarover schriftelijk. Wij doen dit in ieder geval binnen 10 dagen nadat wij de polis hebben verzonden.

De opschortende voorwaarde luidt:

De overeenkomst komt alleen tot stand als uit toetsing niet blijkt dat het verboden is om op grond van sanctiewet- of regelgeving financiële diensten te verlenen voor of ten behoeve van:

- **verzekeringnemer**;
- **verzekerden**, medeverzekerden en andere (rechts)personen die voordeel zouden kunnen hebben bij het bestaan van de overeenkomst;
- vertegenwoordigers en gemachtigden van het bedrijf van verzekeringnemer;
- uiteindelijk financieel belanghebbenden bij het bedrijf van verzekeringnemer.

Wij toetsen regelmatig of u of een andere belanghebbende bij de verzekering voorkomt op een nationale- of internationale sanctielijst. Als dit het geval is, hebben wij het recht de verzekering met onmiddellijke ingang te beëindigen.

Als er sprake is van terrorisme

Op deze verzekering is de Clausule terrorismedekking van toepassing. De Clausule terrorismedekking is door het Verbond van Verzekeraars in Nederland ontwikkeld en geadviseerd, en geldt voor bijna alle soorten sommen- en schadeverzekeringen. De clausule beschrijft de dekking die de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorisemeschaden N.V. biedt. Daarom is de tekst van deze clausule integraal in de polisvoorwaarden opgenomen.

Artikel 24 Begripsomschrijvingen

Voor de Clausule terrorismedekking en de daarop berustende bepalingen gelden de hierna genoemde begrippen.

Artikel 24.1 Terrorisme

Gewelddadige handelingen en/of gedragingen - begaan buiten het kader van een 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 tengevolge 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.

Artikel 24.2 Kwaadwillige besmetting

Het - buiten het kader van een 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 tengevolge 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.

Artikel 24.3 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.

Artikel 24.4 Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorisemeschaden 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 de hiervóór vermelde begrippen 'Terrorisme', 'Kwaadwillige besmetting' en 'Preventieve maatregelen' omschreven risico's, in herverzekering kunnen worden ondergebracht.

Artikel 24.5 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 verblijfplaats 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 verblijfplaats in Nederland, of, indien verzekeringnemer een rechtspersoon is, met de in Nederland gevestigde vestiging van de rechtspersoon waarop de verzekering betrekking heeft.

Artikel 24.6 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.

Artikel 25 Begrenzing van de dekking voor het terrorismerisico

a. Indien en voor zover, met inachtneming van de in de hiervóór vermelde begrippen 'Terrorisme', 'Kwaadwillige besmetting' en 'Preventieve maatregelen' 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 terrorismerisico 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 vermogensopbouw. Bij levensverzekeringen wordt het bedrag van de gerealiseerde vermogensopbouw gesteld op de krachtens de Wet op het financieel toezicht aan te houden premiereserve ten aanzien van de betrokken verzekering.

b. De NHT biedt herverzekeringsdekking voor de hiervóór 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.

c. 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 het hiervóór vermelde begrip 'In Nederland toegelaten verzekeraars' 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 ten minste één 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 groepsmaatschappijen tezamen worden aangemerkt als een verzekeringnemer, ongeacht door welke tot de groep behorende groepsmaatschappij(en) de polis(sen) is (zijn) afgesloten.

Artikel 26 Uitkeringsprotocol NHT

- a. 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.
- b. De NHT is, met inachtneming 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.
- c. Eerst nadat de NHT aan de verzekeraar heeft meegedeeld welk bedrag, al dan niet bij wijze 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 dit artikel onder a. bedoelde uitkering ter zake tegenover de verzekeraar aanspraak maken.
- d. 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 de Clause terrorismedekking wordt beschouwd.

Het Protocol afwikkeling claims, inclusief toelichting, en het Clauseblad Terrorismedekking bij de NHT zijn bij de Kamer van Koophandel te Amsterdam gedeponneerd onder nummer 27178761.

Hierna volgt een samenvatting van het Protocol. Op verzoek zal de volledige tekst van het Protocol, inclusief toelichting, kosteloos door verzekeraar worden toegezonden.

Artikel 27 Samenvatting uitkeringsprotocol NHT

Artikel 27.1 Algemeen

De Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden (verder te noemen NHT) kent een maximaal uit te keren bedrag per jaar. Deze uitkeringscapaciteit, waarvan de hoogte van jaar tot jaar kan verschillen, is voor 2003 vastgesteld op 1 miljard euro. In het 'Protocol afwikkeling claims' van de NHT wordt bepaald hoe deze maximum uitkeringscapaciteit voor de gevolgen van terrorisme wordt verdeeld over de gedupeerden.

Artikel 27.2 Samenvatting procedure

Onder schadegeval wordt verstaan iedere 'verwezenlijking van het terrorismerisico' waardoor recht op uitkering bij gedupeerden kan ontstaan. Wat onder terrorisme wordt verstaan, kunt u lezen in de hiervóór vermelde Clause terrorismedekking. Met schade door terrorisme wordt zowel daadwerkelijke schade aan personen en goederen bedoeld, als overig recht op uitkering, zoals bijvoorbeeld na overlijden.

Als u een claim indient die is veroorzaakt door terrorisme, dan geldt de hierna genoemde procedure.

- a. U meldt de claim - net als altijd - zo snel mogelijk bij de **verzekeraar**.
- b. De verzekeraar zorgt ervoor dat alle binnenkomende meldingen bij de NHT worden ingediend.
- c. De NHT verzamelt alle claims en bepaalt zo spoedig mogelijk na de ontvangst of er inderdaad sprake is van een terroristische daad zoals gedefinieerd in de clause.

Artikel 27.3 Terrorisme van welk jaar?

Omdat de NHT per jaar een maximumbedrag beschikbaar heeft voor uitkeringen ten gevolge van terrorisme, is het belangrijk dat wordt vastgesteld in welk jaar de terroristische daad heeft plaatsgevonden.

Als het zeker of waarschijnlijk is dat de terroristische daad in jaar X heeft plaatsgevonden dan wordt de terroristische daad aan jaar X toegerekend.

Er kan sprake zijn van een reeks van terroristische daden die met elkaar samenhangen, maar in verschillende jaren zijn gepleegd. In dat geval wordt de terroristische daad toegerekend aan het jaar waarin de eerste daad van de reeks is gepleegd. Een reeks eindigt in ieder geval als er meer dan zes maanden tussen de daden liggen.

Artikel 27.4 Vaststelling uitkeringspercentage en vergoeding

Bij de NHT worden de bedragen van alle bekende en verwachte claims bij elkaar opgeteld. Op basis hiervan zal de NHT een begroting opstellen en bekendmaken of het maximaal beschikbare bedrag voldoende is om de claims volledig uit te keren. Het kan zijn dat de NHT verwacht dat de omvang van het totaal aantal claims hoger zal uitvallen dan de maximum uitkeringscapaciteit. In dat geval stelt de NHT een (voorlopig) uitkeringspercentage vast. Dit percentage is gelijk voor alle gedupeerden.

De NHT kan ook beslissen om alle claims meteen te vergoeden.

NB: Betaling aan de **verzekerde** geschiedt door de eigen **verzekeraar(s)**. U heeft zelf géén contact met de NHT.

Artikel 27.5 Definitieve afwikkeling van claims

Er bestaan enkele termijnen waar de NHT zich aan zal houden:

Zo spoedig mogelijk nadat is vastgesteld dat het om een terroristische daad gaat, stelt de NHT de eerste begroting vast. Op basis van deze begroting wordt een eerste uitkeringspercentage vastgesteld. Daarna volgt telkens uiterlijk na zes maanden een volgende begroting met eventueel een nieuw uitkeringspercentage.

Uiterlijk twee jaar na de eerste begroting bepaalt de NHT het definitieve uitkeringspercentage.

Een nieuwe begroting kan leiden tot een hoger uitkeringspercentage. Dan zal nabetaling plaatsvinden voor alle op dat moment bekende claims. Als een nieuwe begroting leidt tot een lager uitkeringspercentage, dan wordt van de gedane uitkeringen echter niets teruggevorderd. Het nieuwe percentage geldt dan alleen voor die claims die pas zijn aangemeld na het bekendmaken van het voorafgaande percentage.

Begrippenlijst

Bedrijfsschade

Een verlaging van de brutowinst van uw bedrijf doordat de productie en/of de omzet is teruggelopen. Deze teruggang is veroorzaakt:

- doordat uw bedrijf tijdelijk (geheel of gedeeltelijk) heeft stilgestaan; of
- doordat u tijdelijk uw beroep of bedrijfsactiviteiten niet (volledig) kon uitoefenen.

Daarbij gaat het om het beroep, het bedrijf en/of de activiteiten die op uw polis omschreven staan.

Beredding

Maatregelen die u – binnen redelijke grenzen – moet nemen om schade door een direct dreigend gevaar te voorkomen en/of te beperken. Daarbij gaat het om schade die door een gedekte gebeurtenis is ontstaan of dreigt te ontstaan. U kunt deze maatregelen zelf nemen, maar ze kunnen ook worden genomen door een andere verzekerde of door iemand anders namens u of die andere verzekerde.

Beroep/bedrijf/activiteiten

Het beroep, bedrijf en/of de activiteiten waarvoor deze verzekering geldt. De omschrijving hiervan staat op uw polis.

Blikseminslag

Het inslaan van bliksem:

- a. op de locatie van het **gebouw** en/of waar de roerende zaken zich bevindende; en/of
- b. op een direct aangrenzend perceel.

Onder een blikseminslag vallen niet inductie of overspanning als er geen waarneembare sporen zijn van een blikseminslag op een van de genoemde locaties.

Braak

Het verbreken van een afsluiting van een gebouw of ruimte, met als doel om onrechtmatig het gebouw of de ruimte binnen te dringen. Er is alleen sprake van braak als de afsluiting zichtbaar beschadigd is.

Brand

Een vuur buiten een haard, dat:

- veroorzaakt is door verbranding; en
- met vlammen gepaard gaat; en
- in staat is zich uit eigen kracht voort te planten.

Onder brand valt onder andere niet:

- a. zegen, schroeien, smelten, verkolen of broeien; en/of
- b. het doorbranden van elektrische apparaten en motoren; en/of
- c. het oververhitten, doorbranden of doorbreken van ovens en ketels.

Brutowinst

De opbrengst van de productie en/of omzet van een bedrijf, verminderd met de variabele kosten.

Gebeurtenis

- a. Een voorval of omstandigheid die kan leiden tot een schade die gedekt is door deze verzekering. Dit kan ook een serie voorvallen of omstandigheden zijn die met elkaar samenhangen.
- b. Bij een serie voorvallen of omstandigheden gaan wij ervan uit dat deze allemaal zijn ontstaan op het tijdstip waarop het eerste voorval of de eerste omstandigheid is ontstaan.

Gebouw

Een in de grond gefundeerde onroerende zaak inclusief:

- a. alles wat daar normaal gesproken bij hoort, zoals een verwarmingsketel of zonnepanelen. Hierbij gaat het om zaken die niet zonder schade van het gebouw losgemaakt kunnen worden; en/of
- b. alle bijbehorende gebouwen en bouwsels, die in de grond zijn gefundeerd en die naar hun aard en inrichting bestemd zijn om duurzaam op deze plek te blijven staan; en/of
- c. de funderingen.

Onder een gebouw vallen niet:

- d. de grond en zand; en/of
- e. de tuinaanleg en tuinbeplanting; en/of
- f. zonweringen en antennes; en/of
- g. lichtreclames.

Hevige lokale regenval

Plaatselijke regenval op en/of dicht bij de locatie van het gebouw dat gevestigd is op het adres dat op uw polis staat, waarbij er ten minste 40 mm regenwater valt in 24 uur, 53 mm in 48 uur of 67 mm in 72 uur. Deze regenval is zo hevig dat waterwegen hierdoor buiten hun normale loop treden.

Molest

De volgende conflictsituaties:

a. Gewapend conflict

Elke situatie waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of althans de een de ander, met gebruik van militaire machtsmiddelen bestrijden. Onder een gewapend conflict valt ook een gewapend optreden van een vredesmacht van de Verenigde Naties.

b. Burgeroorlog

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

c. Opstand

Een georganiseerde gewelddadige verzetsactie binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag.

d. Binnenlandse onlusten

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

e. Oproer

Een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging met een plaatselijk karakter, gericht tegen het openbaar gezag.

f. Mouterij

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

Ontploffing

Een plotselinge, onvoorziene, hevige krachtsuiting van gas, damp, vloeistof of (fijn verdeelde) vaste stof. Daarbij geldt het volgende:

- a. als de ontploffing wordt veroorzaakt door plotselinge over- of onderdruk in een – al dan niet gesloten – vat met gas, damp, vloeistof of (fijn verdeelde) vaste stof, dan is er alleen sprake van een ontploffing als de wand van het vat onder die druk is bezweken, waarna de druk binnen het vat plotseling even groot is geworden als de druk buiten het vat; of
- b. als de ontploffing buiten een vat plaatsvindt, dan is er alleen sprake van een ontploffing als er een drukgolf is ontstaan door een chemische reactie die heeft geleid tot het ontstaan of uitzetten van vaste, vloeibare of gasvormige stoffen of een mengsel daarvan.

Premievervaldag

Datum vanaf wanneer u een vervolgpremie verschuldigd bent.

Storm

Wind met een snelheid van ten minste 50 kilometer per uur (windkracht 7 of meer).

U

De verzekeringnemer. Dit is degene die de verzekering heeft afgesloten en die als verzekeringnemer op de polis vermeld staat en/of in onze administratie is opgenomen.

Variabele kosten

Kosten die evenredig omhoog of omlaag gaan met de verhoging of verlaging van de productie en/of omzet. Onder de variabele kosten vallen onder andere:

- de inkoopprijs van verkochte goederen en van verbruikte grond- en hulpstoffen;
- emballagekosten;
- omzetbelasting (btw);
- kortingen.

Onder de variabele kosten vallen niet:

- lonen of salarissen, met inbegrip van provisies, winstdelingen en dergelijke voor het personeel; en
- de bijbehorende sociale lasten.

Verlengingsdatum

De datum waarop een of meer volle jaren zijn verstreken sinds de ingangsdatum van de verzekering.

Verzekeraar

Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V., statutair gevestigd in Den Haag. In deze voorwaarden wordt de verzekeraar aangeduid met 'wij', 'we', 'ons' en 'onze'.

Verzekerde

In artikel 1.1 ('Wie zijn verzekerd?') leest u wie de verzekerden zijn. Een verzekerde kan rechten ontleen aan de verzekering.

Verzekeringnemer

Degene die de verzekering heeft afgesloten en die als verzekeringnemer op de polis vermeld staat en/of in onze administratie is opgenomen. In deze voorwaarden wordt de verzekeringnemer aangeduid met 'u' en 'uw'.

Verzekeringsjaar

- a. Het eerste verzekeringsjaar van een verzekering en/of dekking loopt vanaf de ingangsdatum tot de eerstvolgende verlengingsdatum.
- b. De volgende verzekeringsjaren zijn volle jaren die volgen op het eerste verzekeringsjaar.
- c. Het laatste verzekeringsjaar van de verzekering en/of dekking loopt vanaf de laatste verlengingsdatum tot de datum waarop de verzekering en/of dekking eindigt.

Verzekeringstermijn

De termijn waarvoor u de verzekering bent aangegaan. Deze termijn staat op uw polis vermeld.

Wij / We

De verzekeraar. Dit is Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V., statutair gevestigd in Den Haag.