

## Voorwaarden Bedrijfsschadeverzekering

Met de Bedrijfsschadeverzekering verzekert u de financiële gevolgen van bedrijfsstilstand. U bent verzekerd als een gebeurtenis die we noemen in deze verzekeringsvoorwaarden, de oorzaak van de bedrijfsstilstand is. Uitsluitend de bedrijfsschade binnen de op het polisblad genoemde verzekerde bedrijfsactiviteiten is verzekerd.

### Lees de voorwaarden en uw polisblad goed door

In deze voorwaarden leest u wat verzekerd is en wat niet verzekerd is en hoe wij schade vergoeden. In onze Algemene verzekeringsvoorwaarden staan de afspraken die gelden voor al onze verzekeringen. Zoals uw verplichtingen bij schade, het tijdig doorgeven van wijzigingen en premiebetaling. Lees beide voorwaarden en uw polisblad goed door. Dan weet u wat u van ons kunt verwachten en wat wij van u verwachten.

De inhoudsopgave ziet u op de volgende pagina.

### Heeft u een vraag of wilt u schade melden?

Neem dan zo snel mogelijk contact op met uw accountmanager of tussenpersoon. Of kijk op [www.bovemij.nl](http://www.bovemij.nl) bij Schade melden.

## In deze voorwaarden

<b>1</b>	<b>Wat is verzekerd?</b> .....	<b>3</b>
1.a	Wie is verzekerd? .....	3
1.b	Waarvoor bent u verzekerd? .....	3
1.c	Wanneer bent u verzekerd? .....	3
1.d	Voor welk bedrag bent u verzekerd? .....	3
1.e	Op welke locatie bent u verzekerd? .....	4
<b>2</b>	<b>Hoe bent u verzekerd?</b> .....	<b>4</b>
2.a	Verzekerde gebeurtenissen in het gebouw .....	4
2.b	Verzekerd nabij het gebouw en ergens anders binnen Europa .....	6
2.c	Extra verzekerd .....	7
2.d	Wat is beperkt verzekerd? .....	7
2.e	Wat is niet verzekerd? .....	7
2.f	Overige verzekerde kosten bovenop het verzekerd bedrag .....	8
2.g	Niet of beperkt verzekerd, omdat een andere verzekering ook geldt .....	8
<b>3</b>	<b>Hoe bepalen wij de schadevergoeding?</b> .....	<b>8</b>
3.a	Wij stellen de omvang van uw bedrijfsschade vast .....	9
3.b	Uw eigen risico brengen wij in mindering op onze schadevergoeding .....	9
3.c	Wij betalen zo snel mogelijk .....	10
3.d	Wat kunt u doen als u het niet eens bent met onze deskundige? .....	10
<b>4</b>	<b>Wat moet u nog meer weten?</b> .....	<b>10</b>
4.a	Uw verzekering en de voorwaarden .....	10
4.b	Hoe bepalen wij de premie? .....	10

## 1 Wat is verzekerd?

### 1.a Wie is verzekerd?

Verzekerd is degene die de verzekering heeft afgesloten in de hoedanigheid die op het polisblad staat. Dat is de verzekeringnemer.

In deze voorwaarden noemen we de verzekeringnemer 'u'. We noemen N.V. schadeverzekering-maatschappij Bovemij, 'we' of 'wij'.

### 1.b Waarvoor bent u verzekerd?

U bent verzekerd voor vergoeding van bedrijfsschade door een bedrijfsstilstand, die het gevolg is van schade aan of verlies van een verzekerde zaak. Met een verzekerde zaak bedoelen wij de gebouwen, bedrijfsuitrusting, inventaris of goederen in de gebouwen die u gebruikt voor de activiteiten van uw bedrijf.

Met gebouw bedoelen wij de onroerende zaken waarvan het adres op het polisblad staat en waarin u uw bedrijf uitoefent. Ook alles wat daartoe bestemd is en daarvan volgens de verkeersopvatting deel uitmaakt. En alle bouwsels die naar hun aard en inrichting bestemd zijn om duurzaam op die plaats te blijven.

Met bedrijfsschade bedoelen wij het totaal van de vaste kosten plus het verlies aan nettowinst door een directe teruggang in omzet van uw bedrijf, gedurende de uitkeringstermijn die op uw polisblad staat.

Met de uitkeringstermijn bedoelen wij de periode tussen het moment dat bedrijfsschade ontstaat en het moment dat uw bedrijfsactiviteiten niet meer beïnvloed worden door de schade. Of als dat eerder is, tot het moment waarop de verzekerde uitkeringstermijn eindigt. Het maakt daarbij niet uit of in de tussentijd uw verzekering eindigt.

U bent ook verzekerd voor:

- vergoeding van reconstructiekosten tijdens de periode dat wij de extra kosten vergoeden. Maar alleen als deze noodzakelijk zijn voor de voortgang van uw bedrijf. Met reconstructiekosten bedoelen wij de kosten die u maakt voor het reconstrueren, reproduceren en opnieuw in de administratie opnemen van verloren gegane administratieve en financiële gegevens en tekeningen.
- vergoeding van extra kosten, als een gebeurtenis niet de verzekerde zaak zelf treft, maar zaken van derden of onverzekerde zaken van u. Als daardoor de verzekerde zaak wordt beschadigd. Maar alleen als dit het gevolg is van de nabijheid van beide zaken.

In artikel 2.a leest u wanneer een schade of een verlies is verzekerd aan of binnen uw gebouw. Nabij het gebouw en binnen Europa bent u beperkt verzekerd. In artikel 2.b leest u hoe u dan verzekerd bent.

### 1.c Wanneer bent u verzekerd?

U bent verzekerd vanaf de ingangsdatum tot de beëindigingsdatum van de verzekering. De periode van de begindatum tot de beëindigingsdatum van de verzekering noemen wij de looptijd. De oorzaak van de schade moet liggen op een tijdstip binnen de looptijd van de verzekering.

U en wij kunnen de verzekering beëindigen. In de Algemene verzekeringsvoorwaarden leest u hoe. Ook op het moment dat u uw verzekerde activiteiten beëindigt, stopt de verzekering. In dat geval van rechtswege.

### 1.d Voor welk bedrag bent u verzekerd?

Uw verzekerd bedrag is het maximaal verzekerd jaarbelang vermenigvuldigd met de uitkeringstermijn. Het jaarbelang en de uitkeringstermijn staan op uw polisblad.

Met brutowinst bedoelen wij de opbrengst uit uw bedrijfsactiviteiten min de variabele kosten. Variabele kosten zijn de kosten die afhankelijk van uw bedrijfsactiviteiten toe- of afnemen.

Is het werkelijk belang hoger dan het verzekerd jaarbelang? Dan bent u verzekerd tot maximaal 130% van het verzekerd jaarbelang. Het kan zijn dat het werkelijk belang nog steeds hoger is dan het verzekerd jaarbelang na verhoging tot 130%. In dat geval is er sprake van onderverzekering en houden wij daar rekening mee bij de berekening van de vergoeding van uw bedrijfsschade. Wij delen dan het

verhoogde verzekerd jaarbelang door het werkelijke jaarbelang. Met de uitkomst vermenigvuldigen wij uw bedrijfsschade.

Voor bedrijfsschade door schade aan zaken nabij het gebouw en ergens anders binnen Europa bent u tot maximaal € 125.000,- verzekerd. Of tot het verzekerd jaarbelang als dat lager is.

De bedrijfsschade die wij vergoeden is maximaal 5% van het verzekerd bedrag als er een bedrijfsstilstand of -stoornis ontstaat doordat elektriciteit, gas of water niet geleverd kan worden door nutsbedrijven. Wij verhogen hierbij het jaarbelang niet als dit lager blijkt te zijn dan het werkelijk belang.

De maximale schadevergoeding voor inslag van meteorieten is € 100.000,- per gebeurtenis. Of het verzekerd jaarbelang als dat lager is.

### 1.e Op welke locatie bent u verzekerd?

U bent verzekerd voor bedrijfsschade op de locatie(s) waar de zaken zich volgens het polisblad bevinden. Ook bent u verzekerd op locaties binnen Europa die niet op het polisblad staan, als:

- het gaat om schade aan of verlies van bedrijfsuitrusting, inventaris of goederen, en
- deze zich bevinden in gebouwen.

Met Europa bedoelen wij de landen van de Europese Unie, Andorra, (Turks) Cyprus, IJsland, Kanaaleilanden, Liechtenstein, Monaco, Noorwegen, San Marino en Zwitserland.

## 2 Hoe bent u verzekerd?

De bedrijfsschade moet ontstaan door gebeurtenissen waardoor plotseling schade aan of verlies van verzekerde zaken ontstaat. U bent ook verzekerd als de gebeurtenis is veroorzaakt door de aard of een gebrek van de verzekerde zaak zelf.

### 2.a Verzekerde gebeurtenissen in het gebouw

De volgende gebeurtenissen zijn verzekerd:

**Brand:** een door verbranding veroorzaakt en met vlammen gepaard gaand vuur buiten een haard. Dit vuur moet in staat zijn zich uit eigen kracht voort te planten. De schade door het blussen is ook verzekerd. Met 'brand' bedoelen we niet:

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

**Blikseminslag:** beschadiging of vernieling door het inslaan van de bliksem. Ook als daar geen brand door ontstaat.

**Inductie/overspanning:** beschadiging of vernieling door een elektromagnetisch veld dat ontstaat door een bliksemontlading in het gebouw, de aarde of de atmosfeer.

**Ontploffing:** een (gedeeltelijke) onmiddellijke vernieling die het gevolg is van een eensklaps verloopende hevige krachtsuiging van gassen of dampen.

Als de ontploffing ontstaat binnen een vat moet:

- een opening in de wand van het vat ontstaan door de druk van gassen of dampen in het vat, en
- door die opening de druk binnen en buiten het vat plotseling aan elkaar gelijk zijn.

Het maakt daarbij niet uit hoe de gassen of dampen ontstaan zijn en of ze al voor de ontploffing aanwezig waren.

Als de ontploffing ontstaat buiten een vat moet de krachtsuiging het onmiddellijke gevolg zijn van een scheikundige reactie.

Met ontploffing bedoelen we niet een implosie.

**Getroffen worden door een (deel van een) lucht- of ruimtevaartuig** en ook een daaraan verbonden, daarvan losgeraakt of daaruit geworpen of gevallen voorwerp.

**Storm:** een windsnelheid van minimaal 14 meter per seconde. Als bewijs geldt een verklaring van het KNMI, Meteo Consult of vergelijkbare instelling.

Heeft u een eigen risico en is de windsnelheid afwisselend boven en onder de 14 meter per seconde? Dan is dit eigen risico pas voor de tweede keer van toepassing als na de eerste windsnelheid van 14 meter per seconde 24 uur voorbij zijn en de windsnelheid gedurende die periode 10 meter per seconde of minder is geweest.

**Diefstal na braak (of poging daartoe):** met braak bedoelen wij het zich wederrechtelijk toegang verschaffen door verbreking van afsluitingen, met zichtbare beschadiging. Het gaat daarbij om braak aan uw gebouw of aan een (deel van een) ander gebouw waardoor van binnenuit uw gebouw bereikt kan worden. Of aan het deel van het gebouw dat u in gebruik heeft als in het gebouw nog andere bedrijven, instellingen en dergelijke zijn gevestigd.

Braak is ook het wederrechtelijk binnendringen door naar binnen klimmen, zich in laten sluiten, gebruikmaken van valse sleutels of van andere voorwerpen die niet bedoeld zijn om het slot te openen. Of het gebruikmaken van de echte sleutel als deze onrechtmatig in het bezit kwam van de inbreker.

**Beroving en afpersing:** in het gebouw en waarbij sprake is van geweld, afdreiging met geweld of chantage.

**Vandalisme:** door een dader die wederrechtelijk het gebouw is binnengedrongen. Deze dekking geldt niet voor gebouwen en gedeelten daarvan, die buiten gebruik zijn gesteld.

**Neerslag:** regen, sneeuw, hagel en smeltwater onvoorzien het gebouw binnengekomen. U bent ook verzekerd voor schade door water dat het gebouw is binnengedrongen als gevolg van neerslag op het terrein of dichtbij het gebouw. Niet verzekerd is bedrijfsschade door:

- vochtdoorlating van muren.
- een fout in de constructie. Met constructie bedoelen wij de wijze waarop het gehele gebouw - of een deel daarvan - is ontworpen en geconstrueerd.
- slecht onderhoud.
- vocht en water door grondwater.
- het binnenkomen van neerslag door openstaande ramen, deuren of luiken.

**Overstroming van niet-primaire waterkering:** water dat onvoorzien het gebouw is binnengedrongen. Maar alleen door overstroming van een niet-primaire waterkering.

**Let op:** vinden er zowel overstromingen plaats door het overstromen van niet-primaire als primaire waterkeringen? En heeft het water van deze overstromingen zich vermengd? Dan bent u niet verzekerd voor de schade door overstroming.

Met overstroming bedoelen wij een overstroming van water uit rivieren, meren, kanalen of sloten door het onvoorzien bezwijken, beschadigen, 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 waterkering is een object dat als functie het tegenhouden van oppervlaktewater heeft. We maken onderscheid tussen primaire en niet-primaire waterkeringen. Welke waterkeringen primaire waterkeringen zijn staat in de Waterwet. Een niet-primaire waterkering is een waterkering die volgens de Waterwet niet als primaire waterkering is omschreven.

**Water anders dan neerslag, overstroming en blusmiddel:** water, stoom, damp gestroomd of overgelopen uit binnen of buiten het gebouw gelegen leidingen of daarop aangesloten toestellen. Of installaties van waterleiding, sanitair, airconditioning en centrale verwarming.

Alle alleen als dit veroorzaakt wordt door het springen door vorst, breuk, verstopping of een ander plotseling en onvoorzien optredend defect.

U bent ook verzekerd voor schade door water dat uit een aquarium stroomt door breuk. Of door een ander plotseling en onvoorzien optredend defect van het aquarium.

**Blusmiddel uit sprinklerinstallatie:** blusmiddel gestroomd uit een sprinklerinstallatie in het gebouw, als deze installatie is gekoppeld aan een automatische doormeldinstallatie. En beide installaties een geldig goedkeuringscertificaat hebben van een daarvoor gecertificeerd bedrijf.

Niet verzekerd is bedrijfsschade door het uitstromen van blusmiddel uit een sprinklerinstallatie door:

- herstellen, verwijderen of uitbreiden van de installatie.
- bevroren ten gevolge van nalatigheid van verzekerde.
- een opdracht op last van hogerhand.

**Sneeuwdruk:** instorting van (een deel van) het verzekerde gebouw door sneeuwdruk. Sneeuwdruk is de druk van sneeuw en/of ijs op de buitenkant van het gebouw.

**Olie en andere vloeistoffen:** onvoorzien gestroomd of gelekt door breuk, verstopping of een ander plotseling optredend defect uit vast opgestelde verwarmings- of kookinstallaties. Of de daarbij behorende leidingen en tanks.

**Rook en roet:** plotseling en onvoorzien uitgestoten door een verwarmings- of kookinstallatie dat op een afvoerkanaal is aangesloten.

**Bijtende stoffen:** behalve als dit is ontstaan door reiniging, reparatie, vernieuwing of productiefouten.

**Relletjes, plundering en opstootjes:** incidentele collectieve vertoningen van geweld.

**Werkstaking:** een aantal werknemers uit een onderneming die legitiem opgedragen werk gemeenschappelijk niet of gedeeltelijk uitvoeren.

**Aanrijding of aanvaring:** met een voer- of vaartuig tegen het gebouw of het gebouw ernaast. Ook verzekerd is de bedrijfsschade die ontstaat als gevolg van lading, die valt van of vloeit uit het voer- of vaartuig.

Niet verzekerd is bedrijfsschade als gevolg van de schade aan of het verlies van het voer- of vaartuig of de lading, waardoor de schade is veroorzaakt.

**Omvallen van bomen, heistellingen, kranen en hoogwerkers, windmolens, antennes, vlaggenmasten, licht- en zendmasten en/of het losraken van delen daarvan.** Niet verzekerd is bedrijfsschade door schade aan of verlies van deze zaken.

## **Kappen of snoeien van bomen**

## **Inslag van meteorieten**

## **Breuk van ruiten**

**Onbereikbaarheid van het gebouw:** door schade aan of verlies van zaken in de buurt, als de schade of het verlies is veroorzaakt door een verzekerde gebeurtenis die in deze voorwaarden staat. Als daardoor bevoegde autoriteiten om veiligheidsredenen de toegang tot het gebouw ontzeggen.

**Storing van een nutsvoorziening:** storing in de levering van elektriciteit, gas of water langer dan 6 uur achter elkaar door schade bij of aan:

- voedings-, compressor-, meet- en regel-, meng-, gasafgifte- en/of reduceerstations van het gasproductie- of een gasdistributiebedrijf.
- leidingen, afsluiters en reduceerkasten, tussen de hier bovengenoemde stations en uw bedrijf.
- het elektriciteit productie- of distributiebedrijf, onderstations, schakelstations en transformatorhuizen.
- het waterleidingbedrijf, waaronder begrepen pompstations en tussenstations.

Niet verzekerd is bedrijfsschade door storing van een nutsvoorzieningsbedrijf als de storing het gevolg is van schade aan of verlies van pijpen, leidingen, hoogspanningsmasten en kabels met alle aan- en toebehoren tussen het leverende nutsbedrijf en uw bedrijf.

**Luchtdruk:** schade door startende en/of proefdraaiende lucht- en ruimtevaartuigen en het doorbreken van de geluidsbarrière.

## **2.b Verzekerd nabij het gebouw en ergens anders binnen Europa**

### **Nabij het gebouw**

U bent verzekerd voor vergoeding van de bedrijfsschade door schade aan of verlies van bedrijfsuitrusting, inventaris of goederen nabij het verzekerde gebouw. Vereist is het volgende:

- de schade of het verlies is veroorzaakt door een gebeurtenis die in artikel 2.a staat.
- deze zaken bevinden zich in een zeecontainer nabij de gebouwen op de adressen die op uw polisblad staan. En die zeecontainer is bestemd om voor langere tijd op uw afgesloten terrein te staan.
- de waarde van de opgeslagen zaken in een container mag niet hoger zijn dan € 50.000,-.
- bij opslag tot een waarde van € 5.000,- moet de container een CTS containerslot (SCM goedgekeurd klasse zwaar) hebben.
- bij opslag van een waarde vanaf € 5.000,- tot een waarde van € 50.000,- moet de container aan de binnenzijde van de actieve deur een trillingsdetector hebben en op beide deuren een dubbele opbouw magneetcontact met pantserkabel voor montage op metaal hebben. Bovendien moet de container op het afgesloten bedrijfsterrein staan.
- bij opslag van een waarde vanaf € 50.000,- moet de locatie door onze risicodeskundige bezocht zijn. De noodzakelijke preventiemaatregelen die in zijn preventierapport staan, moet u uitgevoerd hebben en in stand houden. Anders is de inhoud niet verzekerd.

### **Binnen Europa**

U bent verzekerd voor vergoeding van de bedrijfsschade door schade aan of verlies van bedrijfsuitrusting, inventaris of goederen in gebouwen op locaties binnen Europa die niet op het polisblad staan. Vereist is het volgende:

- de schade of het verlies is veroorzaakt door een gebeurtenis die in artikel 2.a staat.
- de ruimten waarin de zaken zich bevinden, zijn beveiligd met een inbraakalarmsysteem dat functioneert en ingeschakeld is.

### **2.c Extra verzekerd**

Heeft u naast de bedrijfsschadeverzekering ook een Milieuschadeverzekering of een Tankverzekering voor ondergrondse tanks bij ons afgesloten? Dan is de bedrijfsschade ook verzekerd voor de periode dat u een gedekte schade heeft op de Milieuschadeverzekering of de Tankverzekering voor ondergrondse tanks.

### **2.d Wat is beperkt verzekerd?**

Het aantal verzekerde gebeurtenissen is beperkt tot brand, ontploffing, blikseminslag, luchtvaartuigen en storm in de periode dat het gebouw:

- geheel of gedeeltelijk gekraakt is.
- leeg staat of een zelfstandig deel daarvan leeg staat. Er is in ieder geval sprake van leegstand als het gebouw volledig buiten gebruik wordt gesteld, de nutsvoorzieningen zijn afgesloten of u er (gedeeltelijk) uw bedrijfsactiviteiten staakt.
- in aanbouw of verbouw is, zolang het gebouw niet water- en winddicht is.
- langer dan een aaneengesloten periode van twee maanden niet meer in gebruik is.

### **2.e Wat is niet verzekerd?**

#### **Niet verzekerde gebeurtenissen**

Niet verzekerde gebeurtenissen zijn:

- aardbeving of vulkanische uitbarsting. Wij kijken daarbij naar het moment tijdens de aardbeving of vulkanische uitbarsting zelf en de 24 uur daaropvolgend. Als u van mening bent dat een schade niet het gevolg is van een aardbeving of vulkanische uitbarsting moet u dat zelf aantonen.
- overstroming van primaire waterkeringen. Het maakt daarbij niet uit of de overstroming de oorzaak of het gevolg is van een verzekerde gebeurtenis. Deze uitsluiting geldt niet voor brand of ontploffing veroorzaakt door overstroming.
- overstroming in buitendijkse gebieden. Bijvoorbeeld in buitendijkse havens, uiterwaarden en gebieden die door de overheid zijn aangewezen voor waterberging. Deze uitsluiting geldt niet voor brand of ontploffing veroorzaakt door overstroming.
- overstroming die veroorzaakt wordt door directe actie van de overheid. Bijvoorbeeld het uit voorzorg doorsteken van de dijken. Deze uitsluiting geldt niet voor brand of ontploffing veroorzaakt door overstroming.
- gebeurtenissen die verband houden met verontreiniging van bodem, lucht en water. Of die verband houden met door de lucht verspreide verontreinigende stoffen vanaf een andere locatie dan die van u. Tenzij u dekking heeft volgens artikel 2.c.

- gebeurtenissen die verband houden met schade aan software veroorzaakt door het geheel of gedeeltelijk wissen van computerprogramma's of computerbestanden. Tenzij dit veroorzaakt is door een verzekerde gebeurtenis die staat in artikel 2.a.

### **Niet verzekerde bedrijfsschade**

Niet verzekerd is bedrijfsschade die het gevolg is van:

- het later dan gepland in gebruik kunnen nemen van nieuwbouw, aanbouw of het te verbouwen (deel van het) gebouw. Veroorzaakt door een schade tijdens de bouwperiode of tijdens de periode dat de nieuwbouw, aanbouw of het te verbouwen (deel van het) gebouw nog niet in gebruik is genomen.
- de afschrijving van of op dubieuze debiteuren.
- de afschrijving op vernietigde of beschadigde zaken.
- boetes vanwege contractbreuk of voor niet of vertraagde uitvoering van opdrachten.
- opzet, roekeloosheid of merkelijke schuld door u of iemand die in opdracht van u, namens u of met uw goedkeuring voor uw bedrijf activiteiten uitvoert
- iemand die in opdracht van u of namens u voor uw bedrijf activiteiten uitvoert.
- schade aan of verlies van zaken van derden waardoor deze derden niet of minder van de verzekerde afnemen (afnemersrisico).

### **Niet verzekerde zaken**

Niet verzekerde zaken nabij het gebouw zijn zaken:

- die op een andere polis zijn verzekerd of zouden zijn als deze verzekering niet zou bestaan.
- tijdens transport. Met transport bedoelen wij ook het laden, lossen en het verblijf van de zaken in of op het transportmiddel. Het maakt daarbij niet uit waar de zaken zijn.

## **2.f Overige verzekerde kosten bovenop het verzekerd bedrag**

Als de bedrijfsschade is verzekerd, zijn ook verzekerd:

- de bereddingskosten en de schade aan zaken die voor de beredding worden ingezet. Bereddingskosten zijn de kosten van maatregelen die door u of namens u worden getroffen en die redelijkerwijs noodzakelijk zijn om een gedekte schade te beperken. Of een onmiddellijk dreigend gevaar van schade - die binnen de dekking van de verzekering zou vallen - af te wenden. Wij vergoeden deze kosten tot een maximum van 50% van het verzekerd bedrag.
- salvagekosten. Dat zijn de kosten die de Stichting Salvage of iemand namens hen maakt. Tijdens of direct na een verzekerde gebeurtenis. Bijvoorbeeld voor het bieden van hulpverlening en het nemen van de eerste en meest noodzakelijke maatregelen om schade te beperken.

Komt de schade samen met de bovengenoemde kosten boven het verzekerde bedrag? Dan vergoeden wij de kosten ook boven het verzekerde bedrag.

## **2.g Niet of beperkt verzekerd, omdat een andere verzekering ook geldt**

Deze verzekering biedt geen dekking als de verzekerde schade ook op een polis bij een andere verzekeraar is verzekerd of zou zijn verzekerd, als deze verzekering niet zou hebben bestaan.

U bent wel verzekerd voor het deel van het schadebedrag, dat niet door die andere verzekeraar wordt uitgekeerd. Met uitzondering van het eigen risico dat bij die andere verzekeraar van kracht is.

Heeft uw verzekering bij de andere verzekeraar een zelfde bepaling als deze? Of worden wij het niet eens met de andere verzekeraar? Dan regelt de verzekeraar die het eerst door u is benaderd, de schade.

# **3 Hoe bepalen wij de schadevergoeding?**

## **3.a Wij stellen de omvang van de bedrijfsschade vast.**

### **Het vaststellen van de schade kan op twee manieren**

De omvang van de schade en de hoogte van de kosten kunnen we als volgt vaststellen:

- wij benoemen samen met u een deskundige, of
- u en wij benoemen allebei een eigen deskundige.



In het laatste geval benoemen uw en onze deskundige samen nog een derde externe deskundige voordat zij met hun werkzaamheden beginnen. Deze derde deskundige doet een bindende uitspraak als uw en onze deskundige het niet met elkaar eens worden. Hij blijft daarbij binnen de grenzen van de schadevaststelling door uw en onze deskundige. De deskundigen mogen zich door andere deskundigen laten bijstaan. Met een deskundige bedoelen wij een deskundige die met reden aantoonbaar een deskundig advies over de schade kan uitbrengen.

U en wij zijn verplicht om mee te werken met de deskundigen en hen alle informatie te geven die zij vragen. Als de kosten van uw deskundige lager of gelijk zijn aan de kosten van onze deskundige, dan worden deze kosten volledig door ons vergoed. Zijn de kosten van uw deskundige hoger dan de deskundige van ons, dan vergoeden wij deze kosten tot in elk geval de kosten van onze deskundige. De meerkosten van uw deskundige worden door de verzekering vergoed indien deze redelijk zijn.

**Let op:** het aanstellen van een deskundige of toestemming tot reparatie, houdt niet in dat wij verplicht zijn de schade te vergoeden.

Wij verminderen de vastgestelde bedrijfsschade naar verhouding als in de periode van de bedrijfsstilstand uw vaste kosten verminderen of als u die niet meer hoeft te betalen. Bijvoorbeeld vermindering van huur, lagere loonkosten of een vermindering van afschrijvingen.

Wij verhogen de bedrijfsschade met de extra kosten die u gebruikt om de bedrijfsschade te beperken. Bijvoorbeeld de huur en inrichting van een tijdelijke locatie om van daaruit omzet te maken. U en de deskundige(n) overleggen samen of u deze kosten kunt maken en wat er van die kosten verzekerd is. De uitkeringsduur - tot maximaal de verzekerde uitkeringstermijn - is:

- bij herstel van het bedrijf in het gebouw dat op het polisblad staat: de tijd die nodig is om het bedrijf in zijn oorspronkelijke staat te herstellen én de omzet te brengen op het peil dat bereikt zou zijn als er geen bedrijfsstilstand was geweest.
- bij voortzetting van het bedrijf na een gebeurtenis in een ander gebouw: de tijd die nodig is voor het op peil brengen van de omzet van het bedrijf.
- bij verkoop, opheffing of het niet doen van herstelpogingen: maximaal dertien weken. Maar moet u langer dan dertien weken loon en daarbij horende sociale lasten betalen? En bent u dat verplicht op basis van wettelijke of contractuele bepalingen? Dan is voor die kosten de maximale uitkeringsduur 26 weken. Of als dat korter is, de verzekerde uitkeringstermijn.

### **Bijzondere omstandigheden**

Voor de bepaling van de omzetvermindering kijken wij naar de periode van bedrijfsstilstand. Die vergelijken wij met dezelfde periode van het voorgaande boekjaar. Het kan zijn dat in deze periode in het voorgaande boekjaar sprake was van ongewone omstandigheden zoals werkstaking en machinebreuk. In dat geval nemen wij in overleg met u een andere periode om te vergelijken.

De omzet kan in de 6 maanden voorafgaand aan de bedrijfsstilstand afwijken van die in dezelfde periode in het voorgaande jaar. Of er kon verwacht worden dat de omzet zou gaan afwijken. Als onze deskundigen van mening zijn dat die omzetafwijking er ook zou zijn als er geen bedrijfsstilstand was, houden wij daar rekening mee bij het bepalen van de omzetvermindering en het vaststellen of u voldoende verzekerd bent.

Het kan zijn dat onze deskundige vaststelt dat er in de periode van bedrijfsstilstand geen nettowinst, maar verlies zou zijn. We bedoelen dan dat er ook verlies zou zijn als er geen bedrijfsstilstand was. In dat geval houden wij daar rekening mee.

Heeft u een andere polis of polissen waarop de bedrijfsschade verzekerd is? En is het gezamenlijk verzekerd jaarbelang hoger dan de bedrijfsschade? Dan verminderen wij onze vergoeding naar verhouding.

### **3.b Uw eigen risico brengen wij in mindering op onze schadevergoeding**

Op uw polisblad staat uw eigen risico per gebeurtenis. Dit eigen risico brengen wij in mindering op de schadevergoeding die wij hebben berekend. Er geldt geen eigen risico voor bereidings- en salvagekosten.

### 3.c Wij betalen zo snel mogelijk

Wij stellen vast op welke vergoeding u recht heeft. Daarna betalen wij zo snel mogelijk de schadevergoeding min het eigen risico. Tenzij op het polisblad iets anders staat vermeld, betalen wij u exclusief btw.

### 3.d Wat kunt u doen als u het niet eens bent met onze deskundige?

Als u het niet eens bent met onze deskundige dan heeft u de mogelijkheid om:

- een eigen deskundige in te schakelen. Als u gebruik maakt van deze mogelijkheid, dan benoemen wij samen nog een derde externe deskundige. Deze derde deskundige doet een bindende uitspraak als de twee deskundigen het niet met elkaar eens worden. De derde deskundige bepaalt ook wie de kosten van de bindende uitspraak moet vergoeden. Als de kosten van uw deskundige lager of gelijk zijn aan de kosten van de onze, dan worden deze kosten volledig door ons vergoed. Zijn die kosten hoger, dan vergoeden wij deze kosten tot in elk geval de kosten van onze deskundige. De meerkosten van uw deskundige worden door ons vergoed indien deze redelijk zijn.
- het geschil aan de bevoegde rechter voor te leggen.

**Let op:** het aanstellen van deskundigen en het meewerken met hen, houdt niet in dat wij verplicht zijn de schade te vergoeden.

## 4 Wat moet u nog meer weten?

### 4.a Uw verzekering en de voorwaarden

Er gelden meerdere voorwaarden voor uw verzekering, namelijk:

- de Algemene verzekeringsvoorwaarden.
- deze voorwaarden.
- uw polisblad.
- de clausules die op uw polisblad staan.

Bij tegenstrijdigheid gelden eerst de clausules, dan uw polisblad, dan deze voorwaarden en als laatste de Algemene verzekeringsvoorwaarden.

### 4.b Hoe bepalen wij de premie?

Wij stellen de jaarpremie vast op basis van de gegevens die wij u vragen. Wij vragen die voordat uw verzekering begint, maar ook elk jaar voordat het nieuwe verzekeringsjaar begint. U bent verplicht om de gegevens die wij vragen binnen drie maanden aan ons te geven. Met deze gegevens stellen wij elk jaar uw premie vast voor het nieuwe verzekeringsjaar. Een verzekeringsjaar loopt van 1 januari tot en met 31 december.

Geeft u ons niet of niet op tijd de gegevens, dan mogen wij uw premie voor het nieuwe verzekeringsjaar verhogen. Wij verhogen de premie van het laatste verzekeringsjaar dan met 25% of met meer als wij dat op basis van de gegevens die wij wel hebben redelijk vinden.

Uw premie kan dus elk jaar hoger of lager worden, afhankelijk van de gegevens die u ons geeft. Als de premie om deze reden hoger wordt, geeft u dat geen recht om de verzekering op te zeggen.

Na afloop van elk verzekeringsjaar moet u ons een accountantsverklaring geven waarin staat hoe groot het werkelijk belang is geweest in dat jaar. Als het werkelijk belang groter of kleiner is geweest dan het verzekerd bedrag, dan moet u bijbetalen of ontvangt u premie terug. Tot maximaal 30% van de jaarpremie.