

Bedrijfsschadeverzekering ZW-BS-01

Dit zijn de Bijzondere voorwaarden van de Bedrijfsschadeverzekering. Met de Bedrijfsschadeverzekering verzekert u de financiële gevolgen van bedrijfsstilstand.

Hoe leest u deze polisvoorwaarden?

Onze verzekeringen bestaan uit Algemene voorwaarden Zakelijk, Bijzondere voorwaarden, het polisblad en soms clausules. Samen vormen zij de afspraken die wij met u maken over de verzekering.

In de Bijzondere voorwaarden die u nu leest, staan de regels die voor uw verzekering gelden. Via de inhoudsopgave kunt u makkelijk vinden waar welke regel staat. Op het polisblad staat welke verzekering u precies hebt afgesloten. Op het polisblad staat ook of er voor de verzekering clausules gelden. In de clausules staan extra afspraken.

In deze polisvoorwaarden worden soms woorden gebruikt met een eigen betekenis. Omdat dit voor de verzekering nodig is, kunnen we dat niet altijd voorkomen. We kunnen ze wel uitleggen. Dit doen we op de laatste pagina van deze voorwaarden.

Wij hebben ons best gedaan om de voorwaarden zo duidelijk mogelijk voor u te maken. Hebt u toch nog vragen? Neemt u dan contact op met uw assurantieadviseur of met ons.

Welke voorwaarden zijn van toepassing?

Naast de Algemene voorwaarden Zakelijk Zevenwouden gelden deze Bijzondere voorwaarden. Als er tegenstrijdigheden zijn in de voorwaarden, gaan de Bijzondere voorwaarden voor onze Algemene voorwaarden Zakelijk. De extra afspraken in de clausules gaan weer voor de regels van de Bijzondere voorwaarden.

Inhoudsopgave

1. Wat is verzekerd?	1
2. Welke dekkingen zijn mogelijk?	1
2.1. Brand	1
a. Welke risico's zijn verzekerd?	
b. Wat is niet verzekerd?	
c. Welke extra dekkingen zijn er?	
d. Welk maximum bedrag is verzekerd?	
e. Wat is het eigen risico?	
2.2. Brand en storm	2
a. Welke risico's zijn verzekerd?	
b. Welke bijzonderheden zijn er?	
2.3. Uitgebreid	3
a. Welke risico's zijn verzekerd?	
b. Wat is niet verzekerd?	
c. Welke bijzonderheden zijn er?	
3. Hoe stellen wij de schade vast?	5
4. Welke extra aandachtspunten zijn er?	5
a. Hoe werkt onderverzekering?	
b. Hoe werkt naverrekening van premie?	
c. Wat gebeurt er als u ons niet op tijd informeert?	
d. Wat gebeurt er als het risico verandert?	
5. Wat bedoelen wij met...?	6

Waarvoor bent u verzekerd?

Met de Bedrijfsschadeverzekering verzekert u de financiële gevolgen van bedrijfsstilstand.

1. Wat is verzekerd?

- Verzekerd zijn de financiële gevolgen van bedrijfsstilstand doordat uw gebouw of de spullen in uw bedrijf schade hebben opgelopen. Het moet hierbij gaan om het gebouw of de spullen in het gebouw van uw bedrijf dat op het polisblad staat.
- Wij verzekeren het verlies aan brutowinst. Het is mogelijk dat wij hierover met u andere afspraken hebben gemaakt. Die afspraken staan dan op het polisblad.

2. Welke dekkingen zijn mogelijk?

De Bedrijfsschadeverzekering kent de volgende mogelijkheden. Deze zijn:

- 2.1. Brand
- 2.2. Brand en storm
- 2.3. Uitgebreid

Op het polisblad staat welke van de drie dekkingen u hebt verzekerd.

2.1. Brand

Staat de dekking 'Brand' op uw polisblad? Dan bent u voor het volgende verzekerd:

a. Welke risico's zijn verzekerd?

Verzekerd is bedrijfsschade die is veroorzaakt door schade aan uw gebouw of uw spullen door:

- **Brand** (ook veroorzaakt door een slechte eigenschap van de spullen zelf);
- **Blussen van de brand;**
- **Ontploffing** (ook veroorzaakt door een slechte eigenschap van de spullen zelf);
- **Blikseminslag, overspanning en inductie;**
- **Luchtvaartuigen.**

b. Wat is niet verzekerd?

Niet verzekerd is bedrijfsschade:

- die te maken heeft met milieuverontreiniging;
- die is veroorzaakt door slecht onderhoud;
- die het gevolg is van fouten bij de (ver)bouw.

Ook zijn niet verzekerd:

- boetes of schadevergoedingen die het gevolg zijn van bedrijfsschade. Bijvoorbeeld omdat u te laat levert. Let op: lees ook 'Wat is nooit verzekerd?'. Dit kunt u vinden in onze Algemene voorwaarden Zakelijk.

c. Welke extra dekkingen zijn er?

- Betaalt u bij een bedrijfsschade onverplicht lonen en salarissen door? Dan vergoeden wij deze kosten ook.
- Omdat de omzet kan schommelen, verhogen wij bij schade automatisch het verzekerde bedrag met 30%.
- Ook verzekerd is bedrijfsschade omdat u vorderingen niet kunt incasseren. Dit moet het gevolg zijn van een in deze verzekering genoemde schadeoorzaak.

d. Welk maximum bedrag is verzekerd?

- Het verzekerde bedrag staat op het polisblad.
- De periode waarin wij uitkeren, staat op het polisblad. Wordt het bedrijf opgeheven of wordt er binnen 8 weken niets gedaan om de bedrijfscapaciteit te herstellen? Dan wordt maximaal 10 weken uitgekeerd.
- Is er schade door overspanning of inductie? Dan vergoeden wij tot maximaal 25% van het verzekerde bedrag.

Als u bedrijfsschade hebt, vergoeden wij boven het verzekerde bedrag ook:

- Het salaris en de kosten van alle experts en deskundigen. Hebt u zelf een expert en deskundigen benoemd? Dan vergoeden wij:
 - maximaal het salaris en de kosten die onze expert en deskundigen krijgen;
 - de kosten voor het vaststellen van de schade.

Let op: wij vergoeden alleen de kosten van uw en onze experts als zij voldoen aan de Gedragscode schade-expertiseorganisaties.

e. Wat is het eigen risico?

Er is geen eigen risico.

2.2. Brand en storm

Staat de dekking 'Brand en storm' op uw polisblad? Dan geldt in aanvulling op de dekking 'Brand' het volgende:

a. Welke risico's zijn verzekerd?

Verzekerd is schade veroorzaakt door storm. Met storm bedoelen wij windkracht 7, dat is een windsnelheid van minimaal 14 meter per seconde.

b. Welke bijzonderheden zijn er?

Is het gebouw door werkzaamheden niet meer winddicht? Dan wordt de dekking automatisch beperkt tot 'Brand'.

2.3. Uitgebreid

Staat de dekking 'Uitgebreid' op uw polisblad? Dan geldt in aanvulling op de dekking 'Brand en storm' het volgende:

a. Welke risico's zijn verzekerd?

Verzekerd is bedrijfsschade door:

- **Poging tot diefstal, diefstal en vandalisme** als u kunt aantonen dat er sporen zijn van braak;
- **Beroving en afpersing;**
- **Water en stoom.** Deze moeten plotseling zijn gestroomd uit de waterleiding, de centrale verwarmingsinstallatie of de airconditioninginstallatie. Hieronder vallen ook de leidingen, het sanitair en de andere toestellen die hierop zijn aangesloten.
Dat uitstromen moet zijn gekomen doordat:
 - de installatie plotseling is stukgegaan of is gesprongen door vorst;
 - de toestellen zijn overgelopen.
- **Neerslag (regen, sneeuw, hagel of smeltwater).** Deze moet plotseling zijn binnengestroomd via het dak, het balkon of het raam. Dit omdat het dak, de dakgoot of de bovengrondse regenpijp overloopt of lek is. De neerslag mag niet door deuren, ramen of luiken die openstaan zijn binnengekomen;
- **Een hevige regenbui.** Het water moet plotseling en onverwacht uw gebouw binnenkomen. Een hevige regenbui is minstens 40 mm regen in 24 uur of 53 mm in 48 uur of 67 mm in 72 uur;
- **Water uit de automatische sprinklerinstallatie;**
U bent niet verzekerd als de schade komt, door:
 - werkzaamheden aan het gebouw;
 - werkzaamheden aan de sprinklerinstallatie zelf;
 - bevriezen van de sprinklerinstallatie, terwijl u dat had kunnen voorkomen;
 - een aanpassing die u in opdracht van de overheid moet doen;
 - fouten in de constructie zelf of bij de aanleg;
 - gebreken die bij u bekend hadden moeten zijn.
- **Olie,** die plotseling is gestroomd uit:
 - de centrale verwarmingsinstallatie;
 - een kachel of haard die op een schoorsteen is aangesloten;
 - de leidingen en tanks die daarbij horen.
- **Aanrijding.** Hiermee bedoelen we een voertuig of een vaartuig dat tegen uw gebouw aanrijdt of aanvaart. Ook schade die is veroorzaakt doordat de lading van het voer- of vaartuig valt als gevolg van de aanrijding is verzekerd;
- **Relletjes.** Dit zijn incidentele en vaak lokale uitbarstingen van geweld;

- **Glasscherven**, die ontstaan doordat ruiten of legplaten in etalages zijn gebroken;
- **Rook en roet**, die plotseling uitgestoten zijn uit de kachel of haard die op een schoorsteen zijn aangesloten;
- **Omvallen van een boom, kraan of heistelling**;
- **Het gewicht van water of sneeuw** waardoor (een gedeelte van) het gebouw instort;
- **Straatafzetting of vaarwegafzetting** als gevolg van een in deze verzekering genoemde schadeoorzaak. De dekking geldt voor de tijd dat uw bedrijf niet bereikbaar is;
- **Wegvallen van water of elektriciteit langer dan zes uur** als gevolg van een in deze verzekering genoemde schadeoorzaak. Hierbij moet er schade zijn aan:
 - het waterleidingsbedrijf, pompstations of tussenstations;
 - de elektriciteitscentrale, schakelstations of transformatorhuizen.Let op: als het wegvallen komt door schade aan buizen, leidingen, hoogspanningsmasten, kasten en dergelijke, is dit niet verzekerd.
- **Sluiten van een publiekstrekker** als gevolg van een in deze verzekering genoemde schadeoorzaak. Een publiekstrekker is een winkel, een winkelcentrum of bedrijf waar veel klanten komen. Deze klanten komen ook bij u omdat zij toch in de buurt zijn;
- **Bedrijfsschade bij een leverancier** waardoor u ook bedrijfsschade oploopt. De bedrijfsschade bij uw leverancier moet het gevolg zijn van een in deze verzekering genoemde schadeoorzaak. Het moet gaan om een leverancier die gevestigd is in de Europese Unie;
- **Bedrijfsschade bij een afnemer** waardoor u ook bedrijfsschade oploopt. De bedrijfsschade bij uw afnemer moet het gevolg zijn van een in deze verzekering genoemde schadeoorzaak. Het moet gaan om een afnemer die gevestigd is in de Europese Unie.

b. Wat is niet verzekerd?

Bedrijfsschade door:

- neerslag, die via de begane grond of de weg naar binnen is gestroomd. Dit is wel verzekerd als het wordt veroorzaakt door een hevige regenbui;
- grondwater en rioolwater;
- water door een dijkdoorbraak of via scheuren, gaten en andere beschadigingen van waterkeringen.

c. Welke bijzonderheden zijn er?

- Bedrijfsschade bij een leverancier of bij een afnemer is verzekerd tot maximaal € 50.000,- per gebeurtenis.
- Is het gebouw door werkzaamheden niet meer waterdicht? Dan wordt de dekking automatisch beperkt tot 'Brand en storm'.

3. Hoe stellen wij de schade vast?

- Wij stellen samen de bedrijfsschade vast.
- De bedrijfsschade wordt gebaseerd op het verlies aan brutowinst:
 - We spreken met u af of we rekening houden met de vermindering van de omzet of van de productie.
 - We berekenen de bedrijfsschade vanaf het moment van de schade tot het moment waarop er geen bedrijfsschade meer is. We doen dit tot uiterlijk het einde van de afgesproken uitkeringstermijn (die staat op het polisblad).
 - Vervolgens stellen we vast hoeveel de omzet of productie is achtergebleven. Dit vergelijken we met dezelfde periode in het vorige jaar. Ook stellen we vast hoeveel procent de brutowinst van de omzet of de productie in het vorige jaar was.
 - Dit percentage berekenen we over de daling in de omzet of mindere productie. Van de uitkomst trekken we de besparing aan kosten af en daarbij tellen we eventueel extra gemaakte kosten op.
 - De extra kosten vergoeden wij tot het bedrag waarmee de bedrijfsschade is verminderd.
- Om de bedrijfsschade goed te berekenen, houden we rekening met eventuele bijzondere gebeurtenissen die de omzet of productie in het vorige jaar hebben beïnvloed. Maar ook met gebeurtenissen die de omzet of productie zouden beïnvloeden zonder de bedrijfsstilstand.
- Voor het vaststellen van de schade kunnen wij een expert inschakelen. De kosten van deze expert zijn voor onze rekening.
- Wordt uw schade ook door een of meer andere verzekeringen gedekt? En hebt u hierdoor in totaal een hogere waarde verzekerd dan de werkelijke waarde van uw spullen? Dan passen wij de maximale vergoedingen hierop aan. U betaalt in dat geval niet minder premie. Ook krijgt u geen premie terug.

4. Welke extra aandachtspunten zijn er?

a. Hoe werkt onderverzekering?

Let op: is de werkelijke brutowinst hoger dan 130% van het verzekerde bedrag? Dan hebt u niet alles verzekerd. Bij schade krijgt u dan ook maar een deel vergoed.

b. Hoe werkt naverrekening van premie?

Omdat de premie afhankelijk is van veranderende factoren, zoals uw brutowinst, gaan we uit van een voorschotpremie. Dit werkt op de volgende manier:

- We gaan uit van het verzekerde bedrag dat op uw polisblad staat.
- De definitieve premie die u moet betalen, berekenen wij na afloop van ieder jaar. Dit doen we over het werkelijke bedrag.
- Hebt u te veel of te weinig voorschotpremie aan ons betaald? Dan brengen wij nog maximaal 30% premie in rekening of betalen wij u maximaal 30% premie terug.

c. Wat gebeurt er als u ons niet op tijd informeert?

Stuurt u ons niet binnen 3 maanden, nadat wij u er om gevraagd hebben, de brutowinstcijfers? Dan verhogen wij de voorschotpremie met 30%.

d. Wat gebeurt er als het risico verandert?

- Bij het afsluiten van de verzekering hebt u aan ons doorgegeven wat het gebruik is van het gebouw. Zijn hierin veranderingen (risicowijziging) ontstaan? Bijvoorbeeld verhuur, verhuizing, leegstand, verbouw en verandering van het gebruik. Dan moet u dit direct aan ons doorgeven.
- Geeft u de risicowijziging niet binnen 30 dagen door? Dan hebt u geen recht op schadevergoeding. Tenzij wij de verzekering na de melding ongewijzigd zouden hebben voortgezet.
- Bij een verandering van het risico mogen wij de premie en de voorwaarden veranderen. Ook mogen wij de verzekering beëindigen.
- Heeft de risicowijziging te maken met illegale praktijken? Bijvoorbeeld hennepcultuur, productie van hard- of softdrug, opslag van gestolen goederen etc. Dan hebt u geen recht op schadevergoeding. Dit geldt ook als u van de risicowijziging niets wist of niet had kunnen weten.

5. Wat bedoelen wij met...?

In de polisvoorwaarden worden soms begrippen gebruikt met een eigen betekenis. Omdat dit voor de verzekering nodig is, kunnen we dat niet altijd voorkomen. Daarom leggen wij ze hieronder uit. Ook vindt u uitleg van de gebruikte begrippen in de Algemene voorwaarden Zakelijk.

Brutowinst: De nettowinst plus vaste kosten of de omzet min de variabele kosten.

Braak: Iemand die zonder uw toestemming het gebouw is binnengekomen. Dit gaat dan met geweld door afsluitingen te verbreken of deuren of vensters te forceren.

Brand: Open vuur dat zich ongehinderd uit kan breiden en schade veroorzaakt. Dit is dus niet schroeien, zengen, smelten, broeien, verkolen, doorbranden, inductie, kortsluiting en oververhitting.

Extra kosten: De kosten die in overleg met ons zijn gemaakt om de schade te beperken.

Gebouw: Uw bedrijfspand en bijgebouwen.

Grondstof: Onbewerkt ruw materiaal dat nog bewerkt moet worden om een product van te maken.

Hulpstof: Stof die bij de productie gebruikt wordt, maar geen deel is van het nieuwe product.

Inventaris of Bedrijfsuitrusting: alle spullen die u/uw bedrijf bezit, die nodig zijn om uw bedrijf of beroep te kunnen uitoefenen. Daaronder vallen niet:

- motorrijtuigen, aanhangwagens/opleggers, caravans en vaartuigen (tenzij op de polis staat, dat deze wel zijn meeverzekerd), dieren, geld en geldswaardig papier en goederen.

Inductie: Wanneer een elektrisch systeem of apparaat stuk gaat, als het door naburige blikseminslag meer spanning te verwerken krijgt dan waar het tegen bestand is.

Ontploffing: Bij een ontploffing komen gassen of dampen plotseling met grote kracht naar buiten. Is de ontploffing ontstaan in een open of gesloten vat? Dan moet de wand van dit vat door de druk van de gassen of dampen zijn gescheurd. Met als gevolg dat de druk binnen en buiten het vat hetzelfde wordt. Het maakt niet uit hoe de gassen of dampen zijn ontstaan. Het maakt ook niet uit of ze er al voor de ontploffing waren of pas tijdens de ontploffing ontstonden. Is de schade ontstaan buiten een vat? Dan moet de ontploffing zijn ontstaan door een scheikundige reactie van vaste stoffen, vloeibare stoffen, gassen of dampen.

Let op: is een ontploffing ontstaan door een gebeurtenis waarvoor u geen dekking hebt? Dan hebt u ook geen dekking voor die ontploffing. De volledige tekst van deze beschrijving is op 5 april 1982 gedeponeerd bij de arrondissementsrechtbank in Utrecht. Meer informatie kunt u vinden op www.verzekeraars.nl.

Overspanning: Wanneer een elektrisch systeem of apparaat meer spanning te verwerken krijgt dan waar het tegen bestand is.

Spullen: Inventaris en goederen.

Goederen: Alle spullen die u/uw bedrijf bezit of die in uw bedrijf worden verwerkt, zoals:

- grondstof (onbewerkt, ruw materiaal dat nog bewerkt moet worden om een product van te maken);
- hulpstof (stof die bij de productie gebruikt wordt maar geen deel is van het nieuwe product);
- halffabricaat (een onderdeel dat nog verwerkt moet worden in een ander product en waarvan voorraden worden aangehouden);
- eindproduct (het uiteindelijke, voor de klant bestemde, product dat de weg grondstof-halffabricaat-eindproduct heeft doorlopen);
- goederen in bewerking (in productie of nog niet klaar voor gebruik);
- verpakkingsmateriaal.

Variabele kosten: De kosten die gelijk met de productie of omzet stijgen of dalen. Voorbeelden hiervan zijn inkooprijzen van goederen, grond- en hulpstoffen.

