



Polisvoorwaarden

Aon Bedrijfsschadeverzekering 2025

AONBED2025

Datum 07-2025

Versie 1.0

Inhoudsopgave

Artikel 1 Begripsomschrijvingen	5
1.1 Bedrijfsschade	5
1.2 Beredding	5
1.3 Blikseminslag	5
1.4 Braak	5
1.5 Brand	5
1.6 Brutowinst	6
1.7 Gebouw	6
1.8 Hevige lokale regenval	6
1.9 Ontploffing	6
1.10 Storm	6
1.11 Variabele kosten	7
Artikel 2 Wat dekt deze verzekering?	8
Artikel 2 Dekking Bedrijfsschade	8
2.1 Wie zijn verzekerd?	8
2.2 Dekking	8
2.2.1 Wat is verzekerd?	8
2.2.2 Voor welke soorten schade bent u verzekerd?	8
2.2.2.1 Bedrijfsschade door materiële schade aan het gebouw en de inhoud daarvan	9
2.2.2.2 Bedrijfsschade door materiële schade aan zaken op het terrein van het gebouw	9
2.2.2.3 Bedrijfsschade door materiële schade aan zaken elders in Nederland	9
2.2.2.4 Bedrijfsschade door materiële schade aan een deel van een winkelcentrum	10
2.2.2.5 Bedrijfsschade door een wegafzetting	10
2.2.2.6 Bedrijfsschade door een storing in de elektriciteit-, water- of gaslevering	10
2.2.2.7 Bedrijfsschade door een storing van een koel- of vriesinstallatie	10
2.2.2.8 Bedrijfsschade door een storing van uw website	10
2.2.3 Garantie Tegen Onderverzekering	11
2.2.4 Wanneer is deze schade gedekt?	11
2.2.5 In welk gebied geldt de dekking?	11
2.2.6 Wat moet u doen om schade te voorkomen?	11
2.3 Gedekte gebeurtenissen	11
2.3.1 Brand	12
2.3.2 Brandblussing	12
2.3.3 Bliksem	12
2.3.4 Ontploffing	12
2.3.5 Luchtverkeer	12
2.3.6 Storm	12
2.3.7 Neerslag	12
2.3.8 Hevige lokale regenval	13
2.3.9 Hagel	13
2.3.10 Sneeuwdruk	13
2.3.11 Wateropeenhoping	13
2.3.12 Water of stoom	13
2.3.13 Aquarium	13

2.3.14 Waterbed	13
2.3.15 Diefstal.....	13
2.3.16 Vandalisme	14
2.3.17 Rellen en opstootjes.....	14
2.3.18 Gewelddadige beroving of afpersing	14
2.3.19 Aanrijding of aanvaring	14
2.3.20 Afgevalen of uitgestroomde lading	14
2.3.21 Omgevallen kranen, hoogwerkers of heistellingen	14
2.3.22 Omgevallen boom.....	14
2.3.23 Olie.....	14
2.3.24 Rook of roet.....	14
2.3.25 Glasbreuk	14
2.4 Aanvullende dekkingen.....	15
2.4.1 Kosten voor het vaststellen van de schade	15
2.4.2 Kosten voor maatregelen om schade te voorkomen of te beperken	15
2.5 Vaststelling van de schade.....	15
2.5.1 Inschakeling van een expert.....	15
2.5.2 Vaststelling van de bedrijfsschade.....	16
2.6 Vaststelling van de uitkeringstermijn	16
2.6.1 Begin en einde van de uitkeringstermijn	16
2.6.2 Beperkingen van de uitkeringstermijn	17
2.7 Uitkering van de schadevergoeding	17
2.8 Onderverzekering.....	18
2.9 Beperking uitkeringsverplichting	18
Artikel 3 Uitsluitingen, wat dekt deze verzekering niet?.....	19
Artikel 3 Uitsluitingen.....	19
3.1 Schade door atoomkernreacties.....	19
3.1.1 Wanneer geldt deze uitsluiting niet?	19
3.2 Schade door molest	19
3.3 Schade door een aardbeving	19
3.4 Schade door een vulkanische uitbarsting	19
3.5 Schade door een overstroming.....	19
3.5.1 Wanneer geldt deze uitsluiting niet?	20
3.6 Schade door schimmels of zwammen	20
3.7 Schade door een grondverzakking of grondverschuiving	20
3.8 Schade door milieuverontreinigende stoffen	20
3.9 Schade aan goederen in een souterrain of kelder	20
3.9.1 Wanneer geldt deze uitsluiting niet?	20
3.10 Schade door opzet of schuld.....	20
3.11 Schade door verboden activiteiten	21
Artikel 4 Schade.....	22
Artikel 5 Begin en einde van de verzekering.....	22
Artikel 6 Premie.....	22
Artikel 7 Wijziging van het risico.....	22
Artikel 7 Hoe zorgen we ervoor dat uw verzekering actueel blijft?	22

7.1 Hoe actualiseren wij uw premie?.....	22
7.1.1 Wat gebeurt er als u op tijd reageert?	22
7.1.2 Wat gebeurt er als u niet (op tijd) reageert?	22
7.2 Welke wijzigingen moet u direct aan ons doorgeven?.....	23
Artikel 8 Wat moet u doen om uw risico te beperken?	23
Artikel 9 Herziening van tarieven en/of voorwaarden	23
Artikel 10 Persoonsgegevens, klachten, toepasselijk recht, (inter)nationale sancties	23
Artikel 11 Als er sprake is van terrorisme	23

Artikel 1 Begripsomschrijvingen

Een aantal algemene begrippen wordt nader toegelicht in de Aon Algemene voorwaarden. Meer specifieke begrippen behorende bij deze verzekering, worden toegelicht in onderstaande begripsomschrijvingen.

1.1 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.

1.2 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 genomen worden dooreen andere verzekerde of door iemand anders namens u of die andere verzekerde.

1.3 Blikseminslag

Het inslaan van bliksem:

- op de locatie waar uw gebouw zich bevindt; en/of
- 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.

1.4 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.

1.5 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:

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

1.6 Brutowinst

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

1.7 Gebouw

Een in de grond gefundeerde onroerende zaak inclusief:

- 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
- 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
- de funderingen.

Let op: de gebouwen en bouwsels die genoemd zijn onder b. zijn alleen verzekerd als ze nergens anders verzekerd zijn.

Onder een gebouw vallen niet:

- de grond en zand; en/of
- de tuinaanleg en tuinbeplanting; en/of
- zonweringen en antennes; en/of
- lichtreclames.

1.8 Hevige lokale regenval

Plaatselijke regenval op en/of nabij de locatie van uw huurdersbelang, 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.

1.9 Ontploffing

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

- 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 bezwaken, waarna de druk binnen het vat plotseling even groot is geworden als de druk buiten het vat; of
- 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.

1.10 Storm

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

1.11 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.

Artikel 2 Wat dekt deze verzekering?

Artikel 2 Dekking Bedrijfsschade

2.1 Wie zijn verzekerd?

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

- 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
- 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 ontlenen

Noemen we 'verzekerden'.

2.2 Dekking

2.2.1 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:

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

2.2.2 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 2.2.2.1 t/m 2.2.2.8. Ook is deze bedrijfsschade alleen gedekt tijdens de uitkeringstermijn. In artikel 2.6 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.

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

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

- het gebouw dat gevestigd is op het adres dat op uw polis staat; en/of
- de bijbehorende gebouwen en bouwsels, voor zover die in de grond zijn gefundeerd; en/of
- 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 2.3.

2.2.2.2 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:

- aan de buitenkant van het gebouw dat gevestigd is op het adres dat op uw polis staat; of
- 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 2.3, met uitzondering van storm, neerslag, hevige lokale regenval, diefstal, vandalisme en/of omgevallen bomen.

2.2.2.3 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:

- 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 2.3; en/of
- 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 2.3.

Daarnaast geldt het volgende:

- 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
- 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 7 ('Wijziging van het risico').

2.2.2.4 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:

- 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
- het deel van het winkelcentrum of de winkelpromenade waar de schade is opgetreden, is niet bij u of een andere verzekerde in gebruik; en
- de schade is ontstaan aan het winkelcentrum of de winkelpromenade zelf, of aan de inhoud ervan; en
- door de schade is het betreffende deel van het winkelcentrum of de winkelpromenade geheel of gedeeltelijk gesloten; en
- 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 2.3.

2.2.2.5 Bedrijfsschade door een wegafzetting

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:

- de afzetting van de weg is een direct en rechtstreeks gevolg van materiële schade aan een naburig gebouw; en
- deze schade is veroorzaakt door een van de gedekte gebeurtenissen die beschreven zijn in artikel 2.3; en
- de dekking geldt zolang het gebouw door die wegafzetting niet of verminderd toegankelijk is.

2.2.2.6 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.

2.2.2.7 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:

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

2.2.2.8 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:

- de storing heeft invloed op de transacties die klanten via de website kunnen starten en/of afmaken; en

- de storing heeft niet uitsluitend betrekking op het betalingsverkeer; en
- de storing duurt langer dan 24 uur achter elkaar; en
- de oorzaak van de storing ligt buiten de invloedssfeer van uzelf of van een andere verzekerde; en
- het webserverstelsel, inclusief de datacommunicatie en het betalingssysteem, heeft minimaal 30 dagen voordat de storing optrad, storingsvrij gefunctioneerd.

2.2.3 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:

- de laatste opgave die verzekeringnemer van het brutowinstbedrag heeft gedaan, was niet lager dan de gerealiseerde brutowinst over het voorafgaande boekjaar.
- 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.

2.2.4 Wanneer is deze schade gedekt?

We dekken uw bedrijfsschades alleen als:

- de gebeurtenis die de schade heeft veroorzaakt, zich heeft voorgedaan tijdens de looptijd van deze dekking; en
- het bij het sluiten of uitbreiden van deze dekking niet zeker was dat deze gebeurtenis zich zou voordoen; en
- de dekking van deze schade niet is uitgesloten in artikel 3 van deze voorwaarden of in een van de bepalingen op uw polis; en
- er is voldaan aan de specifieke voorwaarden die genoemd staan bij de verschillende soorten bedrijfsschade in artikel 2.2.2.

2.2.5 In welk gebied geldt de dekking?

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

2.2.6 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.

2.3 Gedekte gebeurtenissen

Deze verzekering 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 zaken die op uw polis beschreven staan.

2.3.1 Brand

Gedekt is schade die is veroorzaakt door brand.

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

2.3.2 Brandblussing

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

2.3.3 Bliksem

Gedekt is schade die is veroorzaakt:

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

2.3.4 Ontploffing

Gedekt is schade die is veroorzaakt door een ontploffing.

Ook gedekt is schade die het gevolg is van:

- gehele of gedeeltelijke vernieling van uw huurdersbelang door ontploffing; of
- ontploffing die op een andere locatie is ontstaan.

2.3.5 Luchtverkeer

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

- een vertrekkend, vliegend, landend of vallend lucht- of ruimtevaartuig; en/of
- 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
- een ander voorwerp dat getroffen is door een lucht- of ruimtevaartuig of door een ander voorwerp dat hierboven genoemd staat.

2.3.6 Storm

Gedekt is schade die veroorzaakt is door:

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

2.3.7 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:

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

Deze dekking geldt niet voor schade die is veroorzaakt doordat:

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

2.3.8 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:

- het zo hard regent dat waterwegen hierdoor buiten hun normale loop treden; en
- 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.

2.3.9 Hagel

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

2.3.10 Sneeuwdruk

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

2.3.11 Wateropeenhoping

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.

2.3.12 Water of stoom

Gedekt is schade die is veroorzaakt door:

- water en/of stoom onvoorzien weggestroomd uit uw waterleiding-, verwarmings-, airconditioning- of sprinklerinstallatie; of
- water dat onvoorzien is gestroomd uit aan- of afvoerleidingen en/of toestellen die zijn aangesloten op deze installaties; of
- water dat onvoorzien is overgelopen uit de installaties en/of toestellen die hierboven genoemd staan.

2.3.13 Aquarium

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

2.3.14 Waterbed

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

2.3.15 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.

2.3.16 Vandalisme

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

2.3.17 Rellen en opstootjes

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

2.3.18 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.

2.3.19 Aanrijding of aanvaring

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

2.3.20 Afgevalen of uitgestroomde lading

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

2.3.21 Omgevalen kranen, hoogwerkers of heistellingen

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

2.3.22 Omgevalen boom

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

2.3.23 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.

2.3.24 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.

2.3.25 Glasbreuk

Gedekt is schade die is veroorzaakt door het breken van:

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

Onder 'glas' verstaan we zowel glas als kunststof.

2.4 Aanvullende dekkingen

Deze verzekering heeft een aantal aanvullende dekkingen, die we hieronder beschrijven. Deze aanvullende dekkingen gelden alleen als is voldaan aan de voorwaarden in artikel 2.2 Dekking en 2.3 Gedekte gebeurtenissen. 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.

2.4.1 Kosten voor het vaststellen van de schade

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

- 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 de expert.
- U kunt ook zelf een expert inschakelen. Wij vergoeden de kosten van deze expert voor zover wij die kosten redelijk vinden.
- Als u ook zelf een expert heeft ingeschakeld, benoemen 'uw' en 'onze' expert vóór aanvang van hun werkzaamheden samen een derde expert. Die schakelen zij 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.
- Indien sprake is van onderverzekering, wordt er voor deze dekking geen onderverzekering toegepast.

2.4.2 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.

2.5 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 2.5.2. We schakelen hiervoor altijd een expert in. In artikel 2.5.1 leest u welke procedure we hiervoor volgen.

2.5.1 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.

2.5.2 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 voorzetten.

2.6 Vaststelling van de uitkeringstermijn

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

2.6.1 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.

2.6.2 Beperkingen van de uitkeringstermijn

- 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
- 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
- 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.

2.7 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.

2.8 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:
$$€ 250.000 \text{ (verzekerde som)} : € 500.000 \text{ (werkelijke brutowinst)} \times € 5.000 \text{ (schade)} = € 2.500 \text{ (vergoeding)}.$$

2.9 Beperking uitkeringsverplichting

Als uw schade verband houdt met terrorisme, is onze uitkeringsverplichting beperkt. Voor welke schades dit precies geldt, leest u in artikel 12 van de algemene voorwaarden ('Terrorisme').

Artikel 3 Uitsluitingen, wat dekt deze verzekering niet?

Artikel 3 Uitsluitingen

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

3.1 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. Zie voor een nadere toelichting hierover, het vermelde in de Algemene voorwaarden.

3.1.1 Wanneer geldt deze uitsluiting niet?

Deze uitsluiting geldt niet voor schade die is veroorzaakt door:

- 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
- 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.

3.2 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 algemene voorwaarden leest u wat er precies onder molest valt.

3.3 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.

3.4 Schade door een vulkanische uitbarsting

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

3.5 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.

3.5.1 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

3.6 Schade door schimmels of 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 als gevolg van een gedekte gebeurtenis.

3.7 Schade door een grondverzakking of grondverschuiving

Wij dekken geen schade die is veroorzaakt door:

- verzakking en/of verschuiving van de grond; of
- verzakking van uw gebouw als gevolg van verzakking en/of verschuiving van de grond.

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

3.8 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:

- de locatie die genoemd wordt in artikel 2.2.2.1 t/m 2.2.2.5; en/of;
- de percelen die direct aan deze locatie grenzen.

3.9 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.

3.9.1 Wanneer geldt deze uitsluiting niet?

Deze uitsluiting geldt niet:

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

3.10 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.

3.11 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 hennepproducten, xtc-pillen, heroïne en/of cocaïne.

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

Artikel 4 Schade

Zie voor een nadere toelichting hierover Artikel 5 'Schade' van de Algemene voorwaarden.

Artikel 5 Begin en einde van de verzekering

Zie voor een nadere toelichting hierover Artikel 8 'Aanvang van de verzekering' en Artikel 10 'Einde van de verzekering' van de Algemene voorwaarden.

Artikel 6 Premie

Zie voor een nadere toelichting hierover Artikel 6 'Premie' van de Algemene voorwaarden.

Artikel 7 Wijziging van het risico

Artikel 7 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.

7.1 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.

7.1.1 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:

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

7.1.2 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.

7.2 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:

- het gebouw een andere bouwaard of dakbedekking heeft gekregen dan op uw polis omschreven staat; en/of
- 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.
- er in het gebouw een ander beroep, een ander bedrijf en/of andere activiteiten worden uitgevoerd dan op uw polis staat; en/of
- 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 8 Wat moet u doen om uw risico te beperken?

- 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.
- U en/of de andere verzekerden zijn verplicht om – binnen redelijke grenzen – deze maatregelen te nemen.

Artikel 9 Herziening van tarieven en/of voorwaarden

Zie voor een nadere toelichting hierover Artikel 7 'Herziening van tarieven en voorwaarden' van de Algemene voorwaarden.

Artikel 10 Persoonsgegevens, klachten, toepasselijk recht, (inter)nationale sancties

Zie voor een nadere toelichting hierover Artikel 11 'Aanvullende polisbepalingen' van de Algemene voorwaarden.

Artikel 11 Als er sprake is van terrorisme

Zie voor een nadere toelichting hierover Artikel 12 'Terrorisme' van de Algemene voorwaarden.