



Brandpakketverzekering bedrijven

Polisvoorwaarden

BB 01012018

Brandpakketverzekering bedrijven

Met de Brandpakketverzekering bedrijven kunt u uw bedrijfsgebouwen, inventaris en goederen en bedrijfsschade uitgebreid verzekeren.

Dit zijn de polisvoorwaarden van deze verzekering. Hierin staat onder andere:

- welke regels er gelden;
- wat de verplichtingen van u en ons zijn;
- hoe de premie wordt vastgesteld;
- op welke vergoedingen of hulp u recht heeft;
- wat u moet doen bij schade.

Het is belangrijk dat u deze polisvoorwaarden goed doorleest. Zo weet u precies wat u moet doen en waarop u recht heeft.

In dit pakket kunt u kiezen uit verschillende onderdelen die op elkaar aansluiten:

- Bedrijfsgebouwen;
- Inventaris en goederen;
- Bedrijfsschade.

Als u een verzekering bij ons afsluit, ontvangt u van ons een polisblad. Op dit polisblad staat welke onderdelen u heeft verzekerd. Hierop kan ook staan dat er nog Bijzondere voorwaarden van toepassing zijn. Bewaar uw polisblad met de daarbij behorende documenten goed.

Hoe leest u deze polisvoorwaarden?

In de inhoudsopgave kunt u het onderwerp vinden waarover u meer wilt lezen. Zo kunt u altijd snel terugvinden wat u zoekt.

Na een uitleg van gebruikte begrippen beschrijven we de Algemene voorwaarden. Dit zijn de voorwaarden die voor de hele verzekering gelden. Daarna beschrijven we de voorwaarden per onderdeel. Welke onderdelen u heeft verzekerd, staat op uw polisblad.

Als u wilt weten of wij uw schade vergoeden kijkt u niet alleen naar wat wel verzekerd is, maar is het belangrijk ook te kijken naar wat niet verzekerd is. Ook het eigen risico, de maximum vergoeding of andere bijzonderheden zijn mogelijk van invloed op de hoogte van de uitkering.

Wilt u meer informatie?

Heeft u vragen over deze verzekering? Neem dan gerust contact met ons op. U kunt ons bereiken via telefoonnummer +31 (0)528 29 29 99. Is de verzekering gesloten via een tussenpersoon? Neem dan contact op met uw tussenpersoon. Ook op onze website, www.tvm.nl, vindt u uitleg over deze verzekering.



Inhoud

Uitleg van gebruikte begrippen	4
Algemene voorwaarden	5
1. Bij wie bent u verzekerd?	5
2. Welke regels zijn er voor het begin en het einde van de verzekering?	5
2.1. Ingangsdatum en verlenging van de verzekering	5
2.2. Wanneer kunt u de verzekering beëindigen?	5
2.3. Wanneer kunnen wij de verzekering beëindigen?	5
3. Mogen wij de voorwaarden of premie wijzigen?	5
4. Hoe gaan wij om met uw persoonsgegevens?	5
5. Wat kunt u doen bij klachten?	6
6. Wat zijn uw verplichtingen?	6
6.1. Wat verwachten wij van u?	6
6.2. Wat als u zich niet aan de verplichtingen houdt?	6
7. Wat moet u doen bij wijziging van bedrijfsactiviteiten of bij bedrijfsovername?	6
8. Hoe stellen wij de premie vast?	6
8.1. Vaste premie	6
8.2. Naverrekening	6
9. Welke regels gelden er voor de premiebetaling?	6
9.1. Betaling eerste premie	6
9.2. Betaling volgende premies of eventueel eigen risico	6
10. Wat is niet verzekerd?	7
11. Is uw schade ook verzekerd onder een andere verzekering?	7
12. Wanneer verhalen wij de betaalde schade?	7
13. Wat moet u doen bij schade?	7
13.1. Wanneer moet u aangifte doen bij de politie?	7
13.2. Wat moet u doen als u schade heeft?	7
13.3. Wat moet u weten als u schade heeft?	7
14. Hoe wordt de schade vastgesteld?	8
14.1. Wat is de schadevergoeding?	8
14.2. Van welke waarde gaan wij uit bij gebouwen?	8
14.3. Van welke waarde gaan wij uit bij inventaris?	8
14.4. Van welke waarde gaan wij uit bij goederen?	9
14.5. Van welke waarde gaan wij uit bij bedrijfsschade?	9
14.6. Wie stelt de schade vast?	9
14.7. Wat zijn de gevolgen als het verzekerd bedrag niet juist is?	9
14.8. Wat is verbrugging	10
15. Hoe is schade door terrorisme geregeld?	10
16. Waarvoor bent u verzekerd?	10
16.1. Alle onderdelen	10
16.2. Onderdeel Bedrijfsgebouwen	12
16.3. Onderdeel Inventaris en Goederen	13
16.4. Onderdeel Bedrijfsschade	15

Uitleg van gebruikte begrippen

Om deze polisvoorwaarden zo begrijpelijk mogelijk voor u te maken, leggen wij enkele begrippen en woorden uit. Hieronder vindt u de begrippen die voorkomen in deze voorwaarden. De begrippen die we gebruiken bij de voorwaarden per onderdeel worden in dat hoofdstuk apart uitgelegd.

- **Atoomkernreactie:** elke kernreactie waarbij energie vrijkomt, zoals kernfusie, kernsplijting of kunstmatige en natuurlijke radioactiviteit.
- **Eigen risico:** het gedeelte van de schade dat wij niet betalen.
- **Expert:** een erkende deskundige op het betreffende gebied. Deze brengt voor de behandeling van de zaak een rapport uit.
- **Fraude:** er is sprake van fraude wanneer u ons opzettelijk misleidt of probeert te misleiden om een vergoeding of prestatie te krijgen waarop geen recht bestaat. Onder fraude valt ook het op een andere manier voordeel proberen te halen, zonder dat recht bestaat op een vergoeding, uitkering of prestatie of wanneer u ons opzettelijk verkeerde informatie geeft.
- **Gebeurtenis:** het feit of de omstandigheid waardoor schade ontstaat. Meerdere met elkaar verband houdende feiten of omstandigheden worden als één gebeurtenis beschouwd.
- **Gebouw:** uw bedrijfsgebouw zoals genoemd op het polisblad. Hiertoe horen ook:
 - bijbehorende permanente bijgebouwen, garages en schuurtjes op hetzelfde adres;
 - glas, zonweringen, rolluiken, schotelantennes en zonnepanelen;
 - terreinafscheidingen;
 - centrale verwarmingsinstallaties en airco-installaties;
 - (brandstof-)pomp- en parkeerinstallaties en –automaten, camera's en beveiligingsinstallaties;
 - alle zaken die aan het gebouw vastzitten en u niet kunt weghalen zonder het te beschadigen.
- **Gevolmachtigd agent:** een financiële dienstverlener die de bevoegdheid ('volmacht') heeft om namens ons op te treden. Een gevolmachtigd agent is bevoegd om bijna alles namens ons te doen. Een gevolmachtigd agent doet dit voor 'rekening en risico' van ons.
- **Goederen:** grond- en hulpstoffen, halffabricaten, eindproducten, goederen in bewerking, emballage, reinigingsmiddelen en brandstoffen, als deze goederen bedoeld zijn voor de uitoefening van het bedrijf, beroep of andere op het polisblad genoemde activiteiten.
- **Herbouwwaarde:** het bedrag dat nodig is om het gebouw te herbouwen op dezelfde plaats en met dezelfde bestemming.
- **Inventaris:** zaken bedoeld voor de inrichting van uw kantoor, bedrijf of instelling. Ook als deze zaken van derden zijn. Bijvoorbeeld omdat u ze voor uw rekening en risico huurt of in bruikleen hebt. Maar zonder de handelsvoorraad, huishoudelijke inboedel, vaartuigen, voertuigen, luchtvaartuigen, opleggers, aanhangwagens, caravans en de onderdelen daarvan. Ook levende have, geld en geldswaardig papier behoren niet tot de inventaris.
- **Molest:** de zes hieronder genoemde vormen van molest en de definities ervan zijn onderdeel van de tekst die door het Verbond van Verzekeraars op 2 november 1981 is gedeponeerd bij de griffie van de Rechtbank in Den Haag.
- **Gewapend conflict:** elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of althans de een de ander, gebruikmakend van militaire machtsmiddelen, bestrijden. Ook het gewapend optreden van een Vredesmacht van de Verenigde Naties;
- **Burgeroorlog:** een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van eenzelfde staat, waarbij een belangrijk deel van de inwoners van die staat betrokken is;
- **Opstand:** georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag;
- **Binnenlandse onlusten:** min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen op verschillende plaatsen zich voordoend binnen een staat;
- **Oproer:** een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag;
- **Muiterij:** een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van enige gewapende macht, gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn.
- **Nieuwwaarde:** het bedrag dat nodig is om nieuwe zaken van dezelfde soort en kwaliteit te kopen.
- **Opruimingskosten:** dit zijn de redelijke kosten voor het opruimen en afvoeren van de door een verzekerde gebeurtenis beschadigde verzekerde zaken. Saneringskosten vallen hier niet onder.
- **Polisblad:** de pagina's die horen bij de polisvoorwaarden. Hierop staat hoe u verzekerd bent.
- **Sanctielijst:** iedere door de Nederlandse overheid, de Europese Unie, de Verenigde Naties of de Verenigde Staten opgestelde lijst van personen en organisaties die het onderwerp zijn van sancties.
- **Sloopwaarde:** het bedrag dat u had kunnen krijgen voor onderdelen van het gebouw, min de kosten van het afbreken, wegruimen, afvoeren, storten en vernietigen.
- **Taxatiewaarde:** de waarde die vastgesteld is door een door ons erkende taxateur en op het polisblad als verzekerde waarde is opgenomen.
- **U/verzekeringnemer:** degene die de verzekeringsovereenkomst met ons heeft afgesloten.
- **Verzekerde:** u/verzekeringnemer en ieder ander die belang heeft bij de verzekerde zaken.
- **Verkoopwaarde:** de waarde van uw gebouw als het verkocht zou worden. Wij gaan er dan vanuit dat het gebouw niet gebruikt en niet verhuurd is. Wij trekken de waarde van de grond van dit bedrag af.
- **Vervangingswaarde:** de waarde die vlak voor de schade nodig zou zijn geweest om de beschadigde inventaris of goederen te vervangen door inventaris of goederen van dezelfde soort, kwaliteit en ouderdom. Hierbij houden wij rekening met een afschrijving voor ouderdom en gebruik.
- **Wij/we/ons:** TVM verzekeringen N.V.

Algemene voorwaarden

In dit hoofdstuk leest u welke voorwaarden voor de hele verzekering gelden. Lees deze dus goed door, zodat u later niet voor verrassingen komt te staan. De door u verstrekte gegevens zijn de basis voor de verzekering.

1. Bij wie bent u verzekerd?

U bent verzekerd bij TVM verzekeringen N.V. (KvK-nummer: 53388992, AFM-nummer: 12040443); www.tvm.nl. Ons adres is: Van Limburg Stirumstraat 250, 7901 AW, Hoogeveen. Ons postadres is: Postbus 130, 7900 AC, Hoogeveen.

Het sluiten van deze verzekering geeft u het recht om het lidmaatschap van de Coöperatie TVM U.A. aan te vragen. Dit is niet mogelijk als de verzekering via een gevolmachtigd agent van TVM loopt of als uw bedrijf niet in Nederland gevestigd is. De Coöperatie TVM U.A. heeft het recht om het lidmaatschap op te zeggen als de verzekering gaat lopen via een gevolmachtigd agent.

Op deze verzekering is Nederlands recht van toepassing.

2. Welke regels zijn er voor het begin en het einde van de verzekering?

2.1. Ingangsdatum en verlenging van de verzekering

- De verzekering begint op de ingangsdatum die op uw polisblad staat.
- Op het polisblad staat ook de contractvervaldatum van uw verzekering. Als u met ons voor deze datum geen nieuwe afspraken maakt, wordt de verzekering automatisch voor een periode van twaalf maanden verlengd.
- U heeft geen recht op een vergoeding voor schade die het gevolg is van een gebeurtenis die is ontstaan voor de ingangsdatum van de verzekering.

2.2. Wanneer kunt u de verzekering beëindigen?

- U kunt de verzekering op elk moment schriftelijk beëindigen als u met ons na de eerste contracttermijn geen nieuwe afspraken heeft gemaakt. Hiervoor geldt een opzegtermijn van een maand.
- U kunt de verzekering schriftelijk beëindigen per contractvervaldatum als u met ons wel een (nieuwe) contracttermijn heeft afgesproken. In dit geval geldt een opzegtermijn van twee maanden.

2.3. Wanneer kunnen wij de verzekering beëindigen?

- Wij kunnen de verzekering per contractvervaldatum beëindigen als wij dit twee maanden voor de contractvervaldatum schriftelijk aan u kenbaar maken.
- Wij kunnen de verzekering per direct beëindigen als:
 - u de premie of het eigen risico niet of niet op tijd betaalt;
 - u ons opzettelijk misleidt door bij het afsluiten of tijdens de looptijd van de verzekering onjuiste of te weinig informatie te geven;
 - u bij schade niet de juiste informatie heeft gegeven;
 - uw bedrijfsactiviteiten veranderen;
 - uw bedrijf failliet gaat;
 - u van de rechter uw betalingen mag uitstellen (surseance van betaling);
 - uw bedrijf ophoudt te bestaan;

- vaststaat dat er sprake is van (een poging tot) fraude. Wij kunnen dan alle verzekeringen beëindigen op de datum die in de brief staat waarin wij u dit meedelen;
- u geen belang meer bij de verzekering heeft (zoals bij totaal verlies of bij verkoop van de verzekerde zaken). Het is belangrijk dat u dit zo snel mogelijk, maar in ieder geval binnen zeven dagen, aan ons doorgeeft.

Wij betalen u de teveel betaalde premie terug. Dit doen wij niet bij fraude.

- Wij mogen de verzekering in verband met sanctiewetgeving per direct beëindigen als:
 - u geen medewerking verleent aan het vaststellen van de uiteindelijk belanghebbende van uw rechtspersoon, bijvoorbeeld door het niet invullen van een UBO formulier;
 - u voorkomt op een sanctielijst;
 - u een rechtspersoon bent, waarvan een houder van 25% of meer van de aandelen voorkomt op een sanctielijst;
 - u een rechtspersoon bent en onder zeggenschap staat van een persoon (natuurlijk of rechtspersoon) die op de sanctielijst voorkomt. Denk hierbij onder meer aan een bestuurder en/of een commissaris;
 - door de Nederlandse overheid, de Europese Unie, de Verenigde Naties of de Verenigde Staten een sanctie is opgelegd, die ons verbiedt uitvoering te geven aan uw verzekering.

Als voor u één van de bovengenoemde punten geldt, of als er nationale of internationale regels gelden die dit verbieden of beperken, dan:

- verlenen wij geen dekking onder deze verzekering;
- doen wij geen uitkering aan of namens u;
- betalen wij de teveel betaalde of vooruitbetaalde premies niet terug.

Zolang de sancties gelden kunnen wij hiertoe ook niet worden verplicht.

3. Mogen wij de voorwaarden of premie wijzigen?

Wij mogen de premie en/of voorwaarden van deze verzekering (tussentijds) wijzigen. Tenminste 30 dagen voordat deze wijziging ingaat ontvangt u hierover van ons een brief. Als u na deze mededeling binnen 30 dagen schriftelijk aan ons doorgeeft het niet met de wijziging eens te zijn dan eindigt de verzekering op de wijzigingsdatum die staat in de brief waarin wij de wijziging meedelen.

U kunt de verzekering niet beëindigen als de wijziging komt door:

- een wettelijke bepaling;
- een uitbreiding van de dekking;
- een verlaging van de premie;
- een aanpassing door indexering.

4. Hoe gaan wij om met uw persoonsgegevens?

Bij de aanvraag van uw verzekering vragen wij om uw persoonsgegevens. Binnen de TVM groep gebruiken wij uw persoonsgegevens voor de volgende doelen:

- acceptatie en administratie van uw verzekering;
- behandeling van schade;
- statistisch onderzoek;

- voorkomen en bestrijden van fraude;
- controle aan sanctielijsten;
- marketingactiviteiten;
- preventie- en risicobeheer;
- voldoen aan wet- en regelgeving.

Als u meer wilt weten over privacy en hoe wij uw persoonsgegevens verwerken, klik dan onderaan op onze website op 'cookie- en privacy statement'.

Bij het gebruik van uw persoonsgegevens houden wij ons aan de Gedragscode verwerking persoonsgegevens financiële instellingen (zie www.verzekeraars.nl). Daarnaast wisselen wij uw schade- en verzekeringsgegevens uit met de Stichting Centraal Informatie Systeem (CIS). Wij doen dit om een verantwoord beleid te voeren bij schade en acceptatie van verzekeringen en om fraude te bestrijden. Wij houden ons daarbij aan het privacyreglement van het CIS. Wilt u meer weten? Kijkt u dan op www.stichtingcis.nl.

5. Wat kunt u doen bij klachten?

Heeft u een klacht? Neem dan contact met ons op. Als u er met onze medewerker niet uit komt, kunt u de klacht voorleggen aan ons interne klachtenbureau. Dit kan via klachtenloket@tvm.nl. Bent u daarna niet tevreden over onze oplossing? U kunt er dan voor kiezen de klacht voor te leggen aan de rechter.

6. Wat zijn uw verplichtingen?

6.1. Wat verwachten wij van u?

Wij verwachten dat u:

- zich aan de afgesproken regels houdt en aan de voorschriften van de overheid;
- alle informatie doorgeeft die voor de afhandeling van de schade van belang kan zijn. Dit is bijvoorbeeld het geval als een ander aansprakelijk is voor de schade;
- meewerkt om de schade snel en goed te kunnen afhandelen;
- de juiste informatie aan ons geeft bij het afsluiten van de verzekering;
- veranderingen tijdens de looptijd van de verzekering aan ons doorgeeft, zoals:
 - wijziging van bedrijfsactiviteiten;
 - een bedrijfsovername;
 - verhuizing
- op ons verzoek de originele bewijsstukken stuurt;
- op tijd uw premie en eigen risico betaalt;

6.2. Wat als u zich niet aan de verplichtingen houdt?

Als u zich niet aan de regels houdt kunnen wij hier nadeel van ondervinden. Als wij nadeel ondervinden, dan hebben wij het recht:

- uw schade niet of maar gedeeltelijk te betalen;
- de verzekering per direct te beëindigen;
- de premie te verhogen;
- uitkeringen en/of de kosten die wij hebben gemaakt door u te laten terugbetalen.

Bij fraude en een poging tot fraude doen wij aangifte bij de politie. Ook kunnen wij u dan registreren in de voor verzekeraars bijgehouden databank van de Stichting Centraal Informatie Systeem (CIS). Meer informatie hierover kunt u lezen op www.stichtingcis.nl.

7. Wat moet u doen bij wijziging van bedrijfsactiviteiten of bij bedrijfsovername?

Een wijziging van bedrijfsactiviteiten, een bedrijfsovername of een verhuizing moet u zo snel mogelijk aan ons doorgeven.

Wij informeren u of en zo ja tegen welke voorwaarden wij de verzekering willen voortzetten. Dit doen we binnen 30 dagen nadat wij de informatie van u hebben ontvangen.

8. Hoe stellen wij de premie vast?

8.1. Vaste premie

De premie van de onderdelen Gebouwen en Inventaris en Goederen is een promillage van het verzekerd bedrag per onderdeel.

8.2. Naverrekening

De premie van het onderdeel Bedrijfsschade wordt berekend over de brutowinst. Deze staat als verzekerd bedrag op de polis. Omdat de brutowinst jaarlijks kan variëren, gaan wij uit van een voorschotpremie en een naverrekening. Dit werkt op de volgende manier:

- op basis van door u opgegeven brutowinst berekenen wij de voorschotpremie. De premie is een promillage van het verzekerd belang;
- de definitieve premie die u moet betalen, berekenen wij na afloop van ieder jaar. Deze naverrekening doen we over de werkelijke brutowinst;
Als tijdens het verzekeringsjaar de brutowinst stijgt, bent u voor dit hogere bedrag verzekerd. Maar tot maximaal 30% boven het verzekerd bedrag dat op de polis staat. U heeft dan te weinig voorschotpremie betaald en moet u het verschil bijbetalen. Maar u hoeft nooit meer bij te betalen dan 30% van de voorschotpremie.
- blijkt uit deze naverrekening dat u teveel voorschotpremie heeft betaald, dan ontvangt u van ons het teveel betaalde terug. Maar wij betalen niet meer dan 30% van de voorschotpremie terug.

Let op: om de premie te kunnen berekenen, hebben wij deze gegevens op tijd van u nodig. Wij willen deze gegevens daarom graag binnen twee maanden na afloop van het verzekeringsjaar van u ontvangen. Levert u ze niet op tijd aan, dan mogen wij de premie over het afgelopen verzekeringsjaar verhogen met maximaal 30%.

9. Welke regels gelden er voor de premiebetaling?

9.1. Betaling eerste premie

De verzekering gaat in op de afgesproken datum als u de eerste premie binnen 30 dagen na de notadatum betaalt. Doet u dit niet? Dan gaan we ervan uit dat u de verzekering niet heeft willen afsluiten. U bent dan niet bij ons verzekerd geweest.

9.2. Betaling volgende premies of eventueel eigen risico

- U betaalt de volgende premies binnen 30 dagen na de notadatum. Dit geldt ook voor een eventueel eigen risico dat wij bij u in rekening brengen. Doet u dit niet? Dan sturen we u een betalingsherinnering.
- Betaalt u ook na deze betalingsherinnering niet of niet op tijd?
 - U heeft dan vanaf de vijftiende dag, gerekend vanaf de datum die op deze betalingsherinnering staat, geen

dekking meer voor nieuwe schades.

- Wij mogen in dat geval ook de verzekering beëindigen.
- Betaalt u alsnog, maar niet op tijd? En hebben wij de verzekering nog niet beëindigd? Dan heeft u weer dekking voor nieuwe schades vanaf de volgende dag nadat wij het geld alsnog hebben ontvangen.
- U blijft altijd verplicht om de premie of in rekening gebracht eigen risico te betalen. Als wij een (gerechtelijke) procedure opstarten voor het bedrag dat u moet betalen, dan komen de bijbehorende (incasso) kosten voor uw rekening.

10. Wat is niet verzekerd?

Wij bieden geen hulp en betalen geen schade als deze is veroorzaakt tijdens of ontstaan door:

- ander gebruik dan uitdrukkelijk is overeengekomen;
- opzet, voorwaardelijke opzet, bewuste of onbewuste roekeloosheid of met goedvinden van een verzekerde;
- fraude.

Er is een situatie dat de hierboven genoemde schade wel verzekerd is. Dat is in het geval dat u kunt bewijzen dat u niet van de situatie wist en ook niet wilde dat het gebeurde. En u kon de situatie ook niet voorkomen.

Verder bieden wij geen hulp en betalen geen schade als deze is ontstaan door:

- atoomkernreacties;
- aardbeving. Als er door een andere oorzaak schade is ontstaan tijdens of binnen vierentwintig uur na een aardbeving, dan is dit alleen verzekerd als u kunt aantonen dat de schade niet door de aardbeving is veroorzaakt;
- molest;
- (bio)chemische, biologische of elektromagnetische wapens;
- inbeslagname door een Nederlandse- of buitenlandse overheid.

Ook vergoeden wij geen schade:

- door het gebruik van computers en software met als doel schade te veroorzaken;
- aan zaken waarin volgens nationale of internationale regels niet mag worden gehandeld;
- aan personen, ondernemingen, overheden en andere partijen aan wie dit niet is toegestaan, als gevolg van nationale of internationale afspraken;
- die ontstaan is terwijl er in de gebouwen zoals genoemd op het polisblad sprake is van verboden handel, teelt, opslag of productie van verdovende of stimulerende middelen. Wij vergoeden de schade wel als u kunt aantonen dat de schade hierdoor niet veroorzaakt of vergroot is. En ook als u kunt aantonen dat u niet kon weten dat deze activiteiten plaatsvonden.

11. Is uw schade ook verzekerd onder een andere verzekering?

Zijn er andere verzekeringen of regelingen die dezelfde schade ook betalen? Dan verwachten wij van u dat u ons meteen laat weten welke dat zijn.

Wij betalen uw schade niet als uw schade op basis van een regeling, wet of een andere verzekering al wordt betaald of als u uw schade betaald zou krijgen als deze verzekering bij ons niet zou hebben bestaan.

Als deze verzekering meer dekt dan u van die regeling, wet of andere verzekering vergoed krijgt, vanwege een hoger verzekerd bedrag of verschil in voorwaarden, dan vergoeden wij uitsluitend nog de schade die boven dat verzekerd bedrag of die voorwaarden uitgaat. Een eigen risico van die andere verzekering betalen wij niet.

12. Wanneer verhalen wij de betaalde schade?

Wij hebben het recht om een betaalde schade en gemaakte kosten te verhalen als:

- de verzekerde het goed vond dat er schade ontstond;
- er geen dekking bestaat;
- een ander aansprakelijk is. Dan verhalen wij de betaalde schade op die ander.

13. Wat moet u doen bij schade?

Schade moet u zo snel mogelijk aan ons doorgeven, uiterlijk binnen drie dagen. Dit kan op de volgende manieren:

- Internet www.mijntvm.nl
- Telefonisch +31 (0)528 29 27 00
- E-mail smd@tvm.nl
- Post TVM verzekeringen
Antwoordnummer 70
7900 VB Hoogeveen

Daarna stuurt u het schadeaanvraagformulier binnen zeven dagen na de melding volledig ingevuld naar ons toe.

13.1. Wanneer moet u aangifte doen bij de politie?

Bij diefstal, (in-)braak, verduistering, vandalisme of vermissing moet u direct contact opnemen met de politie en aangifte doen.

13.2. Wat moet u doen als u schade heeft?

Wij verwachten dat u:

- de schade direct (telefonisch) bij ons meldt als verdere schade kan worden voorkomen door direct maatregelen te treffen. Denk hierbij aan het voorkomen van waterschade na stormschade aan het gebouw;
- alle informatie doorgeeft die voor de afhandeling van de schade van belang kan zijn. Dit is bijvoorbeeld het geval als er een ander aansprakelijk is voor de schade;
- meewerkt om de schade snel en goed te kunnen afhandelen;
- op ons verzoek de originele bewijsstukken stuurt;
- alle documenten die te maken hebben met de schade zo snel mogelijk naar ons toestuurt;
- geen toezeggingen doet, verklaringen aflegt of handelingen verricht over het vergoeden van schade.

Als u zich niet aan deze regels houdt, kunnen wij hier nadeel van ondervinden. Dan hebben wij het recht uw schade niet of maar gedeeltelijk te betalen. In artikel 6.2. 'Wat als u zich niet aan de verplichtingen houdt?' leest u welke gevolgen dit nog meer voor u kan hebben.

13.3. Wat moet u weten als u schade heeft?

- Wij kunnen een raadsman inschakelen als er tegen een verzekerde een strafvervolgning wordt ingesteld;
- Als u een schade meldt, machtigt u ons automatisch om deze schade namens u te behandelen.
- Wij mogen rechtstreeks aan de uitkeringsgerechtigde betalen.

14. Hoe wordt de schade vastgesteld?

14.1. Wat is de schadevergoeding?

De schadevergoeding is het verschil tussen de waarde van de verzekerde zaken onmiddellijk voor en onmiddellijk na de schade. Kunnen de verzekerde zaken hersteld worden? Dan vergoeden wij de herstelkosten. Als na het herstel de verzekerde zaak minder waard blijkt te zijn, dan vergoeden wij ook deze waardevermindering.

14.2. Van welke waarde gaan wij uit bij gebouwen?

Voor het vaststellen van de schadevergoeding nemen we als basis de waarde van het gebouw vlak voor de schadegebeurtenis. Deze waarde kan op verschillende manieren worden bepaald. Voor het bepalen van de waarde vlak na de schadegebeurtenis houden we rekening met dezelfde basis.

Moment van de schade	Van welke waarde gaan wij uit?
<p>Als er een geldig taxatierapport is en de schade gebeurt in de 1e tot en met de 36^e maand na afgiftedatum van het taxatierapport</p> <p>Als het verzekerd bedrag van het gebouw wordt geïndexeerd dan wordt deze periode verlengd van 36 naar 72 maanden</p> <p>Het taxatierapport is niet meer geldig als:</p> <ul style="list-style-type: none"> • het gebouw wordt verkocht en de nieuwe eigenaar gaat het voor andere doeleinden gebruiken; • het gebouw langer dan drie maanden leeg stond of langer dan twaalf maanden buiten gebruik was; • als het gebouw of een deel ervan gekraakt was. 	<ul style="list-style-type: none"> • Als u besluit te gaan herbouwen: de taxatiewaarde • Als u besluit niet te gaan herbouwen: de verkoopwaarde
<p>Als het taxatierapport niet meer geldig is na 36 of 72 maanden en de schade gebeurt binnen 12 maanden vanaf de datum dat het taxatierapport niet meer geldig is</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Als u besluit te gaan herbouwen: de taxatiewaarde • Als wij kunnen aantonen dat de taxatiewaarde hoger is dan de herbouwwaarde dan geldt de herbouwwaarde • Als u besluit niet te gaan herbouwen: de verkoopwaarde
<p>Als er geen taxatierapport is of na 12 maanden nadat het taxatierapport niet meer geldig is</p>	<ul style="list-style-type: none"> • De herbouwwaarde: <ul style="list-style-type: none"> • als u het gebouw herbouwt of herstelt op dezelfde plaats en met dezelfde bestemming; • als deze lager is dan de verkoopwaarde; • als u een herbouwplicht heeft. • De verkoopwaarde: <ul style="list-style-type: none"> • als u binnen 24 maanden na de schade deze niet heeft hersteld; • als u stopt met uw bedrijf; • als het gebouw te koop stond; • als het gebouw langer dan drie maanden leeg stond of langer dan twaalf maanden buiten gebruik was; • als het gebouw of een deel ervan langer dan drie maanden gekraakt was; • als het gebouw door de bevoegde autoriteiten onbewoonbaar of onbruikbaar was verklaard. • De sloopwaarde: <ul style="list-style-type: none"> • als voor de schade al bepaald was dat het gebouw afgebroken of onteigend zou worden.

14.3. Van welke waarde gaan wij uit bij inventaris?

Voor het vaststellen van de schadevergoeding nemen we als basis de waarde van de inventaris vlak voor de schadegebeurtenis. Deze waarde kan op verschillende manieren worden bepaald. Hier houden we rekening mee bij het bepalen van de waarde vlak na de schadegebeurtenis.

Moment van de schade	Van welke waarde gaan wij uit?
<p>Als er een geldig taxatierapport is en de schade gebeurt in de 1e tot en met de 36^e maand na datum van het taxatierapport</p>	<ul style="list-style-type: none"> • De taxatiewaarde • Als u besluit niet te gaan herstellen of vervangen dan geldt de vervangingswaarde

Als er geen taxatierapport is of als het taxatierapport niet meer geldig is

- De nieuwwaarde. Maar als één onderstaande situaties van toepassing is, dan geldt de vervangingswaarde:
 - als u besluit niet te gaan herstellen of vervangen;
 - u van plan was om niet door te gaan met uw bedrijf;
 - de verzekerde inventaris minder waard is dan 40% van de nieuwwaarde;
 - de verzekerde inventaris niet meer gebruikt werd voor het doel waarvoor ze bestemd waren;
 - de verzekerde inventaris vaartuigen, voertuigen, luchtvaartuigen, opleggers, aanhangwagens, caravans of de onderdelen daarvan zijn;
 - de verzekerde inventaris antiek, kunstvoorwerpen of andere zeldzame zaken is.

14.4. Van welke waarde gaan wij uit bij goederen?

Voor het vaststellen van de schadevergoeding nemen we als basis de waarde van de goederen vlak voor de schadegebeurtenis. Deze waarde kan op verschillende manieren worden bepaald. Hier houden we rekening mee bij het bepalen van de waarde vlak na de schadegebeurtenis.

Moment van de schade	Van welke waarde gaan wij uit?
In alle gevallen	<ul style="list-style-type: none"> • De kostprijs. Maar als de vervangingswaarde lager is, dan geldt de vervangingswaarde. • De verkoopwaarde als het om goederen gaat die verkocht zijn maar nog niet geleverd.

14.5. Van welke waarde gaan wij uit bij bedrijfsschade?

Moment van de schade	Van welke waarde gaan wij uit?
In alle gevallen	<ul style="list-style-type: none"> • De brutowinst.

14.6. Wie stelt de schade vast?

- Voor het vaststellen van uw schade kunnen wij een expert inschakelen. De kosten hiervoor zijn voor onze rekening.
- Als u het niet eens bent met de schadevaststelling van de expert dan mag u zelf ook een expert inschakelen. De kosten hiervan moet u eerst zelf betalen.
- De reden voor het inschakelen van uw eigen expert moet wel redelijk zijn. Hiermee bedoelen we dat er een gegronde reden moet zijn om een eigen expert in te schakelen. Zo moeten bijvoorbeeld de kosten van deze expert wel opwegen tegen het door u te verwachten verschil in schadevaststelling.
- De kosten van uw expert worden in ieder geval vergoed tot de hoogte van de kosten van onze expert. Als de kosten van uw expert meer bedragen dan die van onze expert, dan vergoeden wij deze meerdere kosten alleen als deze redelijk zijn.
- Als de twee experts het niet eens kunnen worden, benoemen ze samen een derde expert. Die stelt de omvang van de schade voor u en voor ons bindend vast. De kosten van deze derde expert delen u en wij samen.

14.7. Wat zijn de gevolgen als het verzekerd bedrag niet juist is?

- Als blijkt dat het verzekerd bedrag lager is dan de werkelijke waarde van de verzekerde zaak of het verzekerde belang, dan noemen wij dat onderverzekering.
- In dat geval vergoeden wij een schade en de aanvullende vergoedingen in de verhouding tussen het verzekerd bedrag en de werkelijke waarde. De kosten van de expert die de schade vaststelt worden wel volledig vergoed.

Voorbeeld:

Het verzekerd bedrag op uw polis is € 800.000. Na een schade blijkt dat de herbouwwaarde van uw bedrijfsgebouw vlak voor de schade € 1.000.000 was. Het verzekerd bedrag is 80% van de werkelijke waarde ($800.000 / 1.000.000$) De schade wordt vastgesteld op € 500.000. Wij vergoeden dan 80% van € 500.000 = € 400.000. Dit is natuurlijk anders als het verzekerd bedrag is vastgesteld door een door ons erkende taxateur. Dan wordt het hele schadebedrag van € 500.000 wel vergoed.

- Als bij schade blijkt dat het verzekerd bedrag hoger is dan de werkelijke waarde van de verzekerde zaak of het verzekerd belang, dan noemen wij dat oververzekering.
- In dat geval vergoeden wij de schade en de aanvullende vergoedingen tot de werkelijke waarde. De kosten van de expert die de schade vaststelt worden ook volledig vergoed.

Voorbeeld:

Het verzekerd bedrag op uw polis is € 500.000. Na een schade blijkt dat de werkelijke waarde van uw inventaris en goederen vlak voor de schade € 400.000 was. Het verzekerd bedrag is 125% van de werkelijke waarde (500.000 / 400.000) De schade wordt vastgesteld op € 100.000. Wij vergoeden dan 100% van € 100.000 = € 100.000. Het verzekerd bedrag en de premie op de polis passen wij aan, en wij betalen de teveel betaalde premie aan u terug.

14.8. Wat is verbrugging

Het kan dat er onderverzekering is op een onderdeel van deze verzekering. En oververzekering op een ander onderdeel of een andere Brandpakketverzekering bij TVM.

Na een schade betalen wij dan op het onderverzekerde onderdeel niet het hele schadebedrag. Maar voor het onderdeel of de verzekering waar oververzekering op is, heeft u teveel premie betaald.

Wij kijken dan hoe hoog het verzekerd bedrag zou zijn op het onderverzekerde onderdeel als we de teveel betaalde premie van het oververzekerde onderdeel daarvoor hadden gebruikt. De schadevergoeding kan hierdoor verhoogd worden.

Dit noemen wij verbrugging.

Deze regeling geldt niet:

- bij opruimingskosten;
- als wij voor het vaststellen van de schadevergoeding uitgaan van de taxatiewaarde;
- voor zaken die tijdelijk op de polis zijn aangetekend;
- bij zaken die bewust lager dan de werkelijke waarde verzekerd zijn.

15. Hoe is schade door terrorisme geregeld?

Schade door terrorisme vergoeden wij op basis van het Protocol afwikkeling claims en het bijbehorende Clausuleblad terrorismedekking van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden (NHT). De volledige tekst van het protocol en clausuleblad vindt u op www.terrorismeverzekerd.nl en op de site www.tvm.nl.

Dit betekent dat als u een schade heeft die veroorzaakt is door terrorisme, het zo kan zijn dat niet uw hele schade wordt vergoed.

16. Waarvoor bent u verzekerd?

In dit hoofdstuk beschrijven we de voorwaarden per onderdeel. Welke onderdelen u heeft staat op uw polisblad.

16.1. Alle onderdelen

Alle bepalingen die u in dit overzicht leest gelden voor de onderdelen Bedrijfsgebouwen, Inventaris en Goederen en Bedrijfsschade.

Begrippen	
	<ul style="list-style-type: none">• Bedrijfsschade: de vermindering van de brutowinst door bedrijfsstilstand veroorzaakt door schade aan het gebouw, de inventaris of de goederen.• Bereidingskosten: de redelijk gemaakte kosten om een direct dreigende schade te voorkomen of om al ontstane schade zo beperkt mogelijk te houden.• Brand: een vuur met vlammen, buiten een haard, dat door verbranding veroorzaakt is en op eigen kracht kan blijven branden.• Brutowinst: de netto winst plus vaste lasten of de omzet minus de variabele lasten. Onder vaste lasten verstaan wij de kosten die gewoon door blijven gaan ook al is er bedrijfsstilstand. Onder variabele lasten verstaan wij de kosten die met de omzet (of productie) mee omhoog of omlaag gaan.• Fundamenten: de constructie waarop het gebouw rust. Dit is het deel waarop de laagste vloer waarop u kunt lopen rust.• Huurdersbelang: het belang dat u als huurder heeft bij het gebouw genoemd op het polisblad. Dit belang bestaat uit aanpassingen, verbeteringen en uitbreidingen die voor uw rekening zijn gedaan. Bijvoorbeeld centrale verwarmings-, keuken-, en sanitaire installaties, betimmeringen of parketvloeren.• Overstroming: het buiten de oevers treden van binnen- en/of buitenwateren doordat dijken, kades, sluizen of andere waterkeringen bezwijken of overlopen.• Salvagekosten: dit zijn kosten die de stichting Salvage in rekening brengt voor hulpverlening en het nemen van maatregelen om de schade te beperken.• Uitkeringstermijn: de periode waarover de bedrijfsschade wordt vergoed. De periode staat op het polisblad. De periode gaat in op de dag waarop de verzekerde schade is veroorzaakt.

Wat is verzekerd?

Als op het polisblad is vermeld dat deze onderdelen zijn verzekerd, dan is verzekerd schade aan de genoemde gebouwen, inventaris en goederen en/of de bedrijfsschade, veroorzaakt door:

- braak: het verbreken van afsluitingen van het gebouw. Of van onderdelen daarvan. Er moet zichtbare beschadiging zijn aan de afsluitingen;
- brand, brandblussing en de gevolgen van de brand of een brand in de buurt;
- blikseminslag: een elektrische ontlading van de atmosfeer die zichtbaar schade maakt op de plek van de inslag;
- inductie: een plotselinge verhoging van de netspanning door blikseminslag;
- ontploffing: een hevige krachtsuiting van gassen of dampen door een scheikundige reactie waardoor de druk plotseling verandert. Implosie is geen ontploffing;
- lucht- en ruimtevaartuigen of losse objecten daarvan of daaruit. Ook door luchtdruk van startende of proefdraaiende lucht- of ruimtevaartuigen of doorbreken van de geluidsbarrière;
- storm: wind met een snelheid van minstens veertien meter per seconde, ook wel windkracht zeven genoemd. We gaan er vanuit dat er storm is geweest als dit blijkt uit:
 - registratie van de storm door het KNMI;
 - zichtbare stormschade in de directe omgeving;
 - informatie van plaatselijke weerstations;
 - uit een verklaring van getuigen.
- inbraak, diefstal of een poging tot inbraak of poging tot diefstal. Dit is alleen verzekerd als bij het binnenkomen van het gebouw, of onderdelen daarvan, afsluitingen zichtbaar zijn verbroken;
- vandalisme in het gebouw veroorzaakt door een persoon die niet in het gebouw mocht zijn;
- het plotseling uitstromen van water, stoom en/of blusmiddel uit:
 - aan- of afvoerleidingen;
 - op de leidingen aangesloten toestellen of installaties van waterleiding, centrale verwarming of sprinklers.

Dit is alleen verzekerd als de leidingen zijn gesprongen door vorst, breuk of verstopping of door een andere plotselinge oorzaak.

Ook vergoeden wij:

- de kosten van het opsporen van het defect aan de leidingen of aangesloten toestellen of installaties;
- het repareren van de leidingen zelf en het herstellen van het gebouw;
- regen en smeltwater als dit het gebouw is binnen gekomen. Dit is niet verzekerd als dit binnen is gekomen door openstaande ramen, deuren of luiken. Ook niet verzekerd zijn de reparatiekosten van de daken, dakgoten en regenafvoerpijpen;
- hagel en sneeuw. Dit is niet verzekerd als het binnen is gekomen door openstaande ramen, deuren of luiken;
- sneeuwdruk en wateraccumulatie op het gebouw, waardoor dit bezwijkt. Dit is niet verzekerd als er sprake is van slecht onderhoud, bouwvalligheid of fouten in de constructie van het gebouw.
- water dat plotseling uit een waterbed of aquarium stroomt;
- glasbreuk. Let op: het gaat hier om schade door glasbreuk aan de gebouwen, inventaris of goederen. In dit geval is het glas zelf niet verzekerd, maar wel als de glasbreuk komt door een op deze polis verzekerde oorzaak.
- aanrijding en aanvaring. Ook verzekerd is schade aan het gebouw of de inventaris en goederen door het afvallen of uitstromen van de lading door de aanrijding of aanvaring;
- omvallen van kranen, hoogwerkers, heistellingen, windmolens, antennes, bomen, vlaggen-, licht- en zendmasten of het losraken van delen daarvan.
Zijn de hier genoemde zaken zelf verzekerd op deze verzekering? Dan is schade aan deze zaken door dit omvallen niet verzekerd. Maar wel als dit omvallen komt door een op deze polis verzekerde oorzaak;
- kappen en/of snoeien van bomen;
- bijtende stoffen. De schade is niet verzekerd als deze is veroorzaakt door reiniging, reparatie, vernieuwing of productiefouten;
- uitstromen van olie of andere vloeistoffen uit vast opgestelde verwarmings- of kookinstallaties of leidingen en tanks die daarbij horen. Dit alleen als dit komt door breuk, verstopping of een andere plotselinge oorzaak;
- plotseling uitstoten van rook en roet uit een op een afvoerkanaal aangesloten verwarmings- of kookinstallatie;
- vernieling of beschadiging door relletjes of opstootjes. Dit zijn incidentele geweldsmanifestaties of verstoring van de openbare orde;
- vernieling of beschadiging door werkstaking. Hiermee bedoelen we dat werknemers gemeenschappelijk niet of gedeeltelijk hun werk doen.
- meteorieten;
- aardverschuiving;
- paarden en vee. Let op: het gaat hier om schade door deze dieren aan de gebouwen, inventaris of goederen. Schade aan de dieren zelf is niet verzekerd;

<p>Wat is niet verzekerd?</p>	<p>Niet verzekerd is schade aan de gebouwen of inventaris en goederen door:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zegen, schroeien, smelten, verkolen en broeien; • doorbranden van elektrische apparaten en motoren; • oververhitten, doorbranden, doorbreken van ovens en ketels; • vandalisme in (delen van) het gebouw dat niet in gebruik is; • overstroming. Wel verzekerd is schade door brand of ontploffing wanneer die schade is veroorzaakt door de overstroming; • vocht dat door de muren van uw gebouw heen komt; • slecht onderhoud, bouwvalligheid of fouten in de constructie; • terugstromen van water uit de riolering door niet genoeg capaciteit van het rioleringsstelsel. <p>In artikel 10. 'Wat is niet verzekerd?' staat wat nog meer niet verzekerd is.</p>
<p>Bijzonderheden</p>	<p>U moet aan ons doorgeven als het gebouw:</p> <ul style="list-style-type: none"> • een andere bestemming krijgt; • voor langer dan drie maanden (gedeeltelijk) leeg komt te staan; • voor langer dan drie maanden niet meer gebruikt wordt; • geheel of gedeeltelijk door krakers wordt gebruikt. <p>U moet deze risicowijzigingen aan ons doorgeven zodra deze bij u bekend zijn. Maar uiterlijk binnen twee maanden.</p> <p>Bij deze risicowijzigingen mogen wij, binnen twee maanden nadat u dit aan ons heeft doorgegeven, de premie en de voorwaarden veranderen of de verzekering beëindigen. De opzegtermijn voor ons is dan twee maanden. De veranderingen gelden vanaf het moment dat wij dit aan u doorgeven.</p> <p>Bent u het niet eens met de veranderingen? Dan mag u binnen één maand na onze mededeling de verzekering opzeggen. De verzekering eindigt dan op de dag dat u ons dit doorgeeft.</p> <p>Geeft u deze risicowijzigingen niet binnen twee maanden door maar komen wij hier later achter in geval van schade? Dan kan het zijn dat u geen recht heeft op schadevergoeding, of dat u een lagere schadevergoeding krijgt. Maar dat geldt alleen als wij kunnen aantonen dat wij, als u de wijziging wel had doorgegeven, de verzekering zouden hebben opgezegd. Of dat wij dan de voorwaarden of premie zouden hebben aangepast.</p>

16.2. Onderdeel Bedrijfsgebouwen

U heeft dit onderdeel verzekerd als het op uw polisblad staat. In onderstaand overzicht staat wat wel en niet verzekerd is.

<p>Wat is verzekerd?</p>	<p>Verzekerd is schade aan de gebouwen genoemd op het polisblad, door de oorzaken die u in artikel 16.1. onder 'Alle onderdelen' 'Wat is verzekerd?' kunt lezen.</p> <p>Fundamentelementen zijn alleen meeverzekerd als dit op het polisblad staat.</p>
<p>Waar zijn de gebouwen verzekerd?</p>	<ul style="list-style-type: none"> • De gebouwen zijn verzekerd op de adressen genoemd op het polisblad. • Ook is verzekerd als afneembare delen van het gebouw tijdelijk ergens anders binnen Europa zijn. Is dit buiten een gebouw? Dan is niet verzekerd schade: <ul style="list-style-type: none"> • tijdens transport; • door storm, water, stoom, regen, hagel of sneeuw; • door aanrijding en aanvaring of daardoor afvallen of uitstromen van de lading; • door relletjes, opstootjes en werkstaking.
<p>Wat is niet verzekerd?</p>	<p>Niet verzekerd is schade aan de gebouwen genoemd op het polisblad, door de oorzaken die u in artikel 16.1. onder 'Alle onderdelen' 'Wat is niet verzekerd?' kunt lezen.</p> <p>In artikel 10. 'Wat is niet verzekerd?' staat wat nog meer niet verzekerd is.</p>
<p>Eigen risico</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Het eigen risico staat op het polisblad. • Bij stormschade geldt er een eigen risico van 2% van het verzekerd bedrag. Dit eigen risico is minimaal € 250 en maximaal € 1.250 per gebeurtenis.

<p>Wat is de maximum vergoeding per schade?</p>	<p>Het verzekerd bedrag staat op het polisblad.</p> <p>De maximum vergoeding voor schade door sneeuwdruk en wateraccumulatie is € 500.000 per gebeurtenis per gebouw.</p> <p>Bij een verzekerde schade vergoeden wij boven het verzekerd bedrag ook:</p> <ul style="list-style-type: none"> • tot maximaal één keer het verzekerd bedrag: <ul style="list-style-type: none"> • bereddingskosten. • salvagekosten. • tot maximaal 10% van het verzekerd bedrag: <ul style="list-style-type: none"> • opruimingskosten tot maximaal € 500.000; • kosten voor het aanbrengen van noodvoorzieningen en veiligheidsmaatregelen waartoe u door de overheid wordt verplicht, maar tot maximaal € 25.000; • de kosten van tuinaanleg. Maar niet als de schade veroorzaakt is door storm, vandalisme, regen, hagel, sneeuw en smeltwater, kappen of snoeien van bomen, relletjes of opstootjes en werkstakingen. Wel is verzekerd als de schade veroorzaakt is door het losraken van delen van het gebouw door storm; • de huurwaarde omdat u het gebouw niet kunt gebruiken. Dit is het bedrag dat het gebouw bij verhuur kan opbrengen. Dit vergoeden wij tot maximaal 52 achtereenvolgende weken. Als u de schade niet herstelt vergoeden wij de huurwaarde maximaal tien weken.
<p>Belangrijk om te weten in geval van schade</p>	<ul style="list-style-type: none"> • U moet ons binnen twaalf maanden na de schadedatum doorgeven of u de schade gaat herstellen en of u door gaat met uw bedrijf. • Is de schade vastgesteld op basis van herbouwwaarde? Dan betalen wij als volgt: <ul style="list-style-type: none"> • eerst ontvangt u 40% van de berekende schadevergoeding; • de rest ontvangt u zodra wij de nota's van het herbouwen van u ontvangen. • Is de schade vastgesteld op basis van de verkoop- of sloopwaarde? Dan betalen wij de schadevergoeding in één keer. • Besluit u te laten herbouwen op een andere locatie? Dan betalen wij de herbouwkosten van het gebouw op de nieuwe locatie. Maar wij betalen niet meer dan wij zouden betalen als u zou herbouwen op de locatie die op de polis staat. • Is bij schade het verzekerd bedrag niet voldoende om het gebouw te herbouwen? En wordt het verzekerd bedrag jaarlijks geïndexeerd? Dan bepalen we het verzekerd bedrag opnieuw volgens de index die geldt op het moment van de schade.
<p>Bijzonderheden</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Als op het polisblad is vermeld dat het verzekerd bedrag is geïndexeerd, wordt jaarlijks het verzekerd bedrag aangepast aan het indexcijfer voor de bouwkosten berekend door het Bureau Documentatie Bouwwezen (BDB).

16.3. Onderdeel Inventaris en Goederen

U heeft dit onderdeel verzekerd als het op uw polisblad staat. In onderstaand overzicht staat wat wel en niet verzekerd is.

<p>Wat is verzekerd?</p>	<p>Verzekerd is schade aan de inventaris en/of goederen genoemd op het polisblad, door de oorzaken die u in artikel 16.1. onder 'Alle onderdelen' 'Wat is verzekerd?' kunt lezen.</p> <p>Ook is verzekerd schade aan de inventaris en/of goederen door:</p> <ul style="list-style-type: none"> • afpersing en/of beroving. Hierbij moet er sprake zijn van geweld of bedreiging; • storing in of uitval van koel- en diepvriestkasten. Verzekerd is alleen de inhoud. Deze vergoeding is maximaal € 2.500 per gebeurtenis als de uitval is veroorzaakt door een storing bij de energieleverancier. • de inhoud van het aquarium en het aquarium zelf als dit stuk is gegaan.
<p>Waar zijn de inventaris en goederen verzekerd?</p>	<ul style="list-style-type: none"> • De inventaris en goederen zijn verzekerd in de gebouwen op de adressen genoemd op het polisblad. • De inventaris en goederen zijn ook verzekerd: <ul style="list-style-type: none"> • onder afdaken, overkappingen of op het terrein bij de gebouwen op de adressen genoemd op het polisblad. Hierbij is niet verzekerd schade door storm, water, stoom, regen, hagel, sneeuw en sneeuwdruk; • in eilandvitriines, etalages of automaten dicht bij de gebouwen op de adressen genoemd op het polisblad. Hierbij is niet verzekerd schade door relletjes, opstootjes en werkstakingen; • in portakabins of containers binnen Europa, tot maximaal € 125.000 per gebeurtenis. Hierbij is niet verzekerd schade door transport, laden en lossen; • in andere gebouwen binnen Europa die niet genoemd zijn op het polisblad, tot maximaal € 125.000 per gebeurtenis; • buiten andere gebouwen binnen Europa die niet genoemd zijn op het polisblad, tot maximaal € 125.000 per gebeurtenis. Hierbij is niet verzekerd schade door storm, water, stoom, regen, hagel, sneeuw en sneeuwdruk, aanrijding, aanvaring, relletjes of opstootjes en werkstakingen. Hierbij is ook niet verzekerd schade door transport, laden en lossen; • in een afgesloten personenauto binnen de Benelux, tot maximaal € 1.250 per gebeurtenis. Hierbij is alleen verzekerd schade door diefstal na inbraak.

<p>Wat is niet verzekerd?</p>	<p>Niet verzekerd is schade aan de inventaris en goederen genoemd op het polisblad, door de oorzaken die u in artikel 16.1. onder 'Alle onderdelen' 'Wat is niet verzekerd?' kunt lezen.</p> <p>Ook is niet verzekerd:</p> <ul style="list-style-type: none"> • schade door water als de verzekerde inventaris en goederen op minder dan twaalf centimeter boven de vloer staan in een ruimte onder de begane grond; • schade aan onbewerkte edelmetalen en ongezette edelgesteenten; • schade aan software of het verloren gaan van software; • het eigen risico van een andere verzekering. <p>In artikel 10. 'Wat is niet verzekerd?' staat wat nog meer niet verzekerd is.</p>
<p>Eigen risico</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Het eigen risico staat op het polisblad. • Bij stormschade geldt er een eigen risico van 2 ‰ van het verzekerd bedrag. Het eigen risico is minimaal € 250 en maximaal € 1.250 per gebeurtenis.
<p>Wat is de maximum vergoeding per schade?</p>	<p>Het verzekerd bedrag staat op het polisblad.</p> <p>Er geldt een maximum vergoeding binnen het verzekerd bedrag voor schade:</p> <ul style="list-style-type: none"> • door sneeuwdruk en wateraccumulatie tot maximaal € 500.000 per gebeurtenis; • aan zaken van derden, als ze niet ergens anders of niet voldoende verzekerd zijn, tot 10% van het verzekerd bedrag. <p>Bij een verzekerde schade vergoeden wij boven het verzekerd bedrag ook:</p> <ul style="list-style-type: none"> • tot maximaal 1 keer het verzekerd bedrag: <ul style="list-style-type: none"> • bereddingskosten. • salvagekosten. • tot maximaal 10% van het verzekerde bedrag: <ul style="list-style-type: none"> • opruimingskosten, maar tot maximaal € 500.000; • vervoer- en opslagkosten van geredde zaken door het onbruikbaar worden van het verzekerd gebouw; • schade aan het huurdersbelang; • kosten voor het aanbrengen van noodvoorzieningen en veiligheidsmaatregelen waartoe u door de overheid wordt verplicht, maar tot maximaal € 25.000; • de kosten van tuinaanleg. Maar niet als de schade veroorzaakt is door storm, vandalisme, regen, hagel, sneeuw en smeltwater, kappen of snoeien van bomen, relletjes of opstootjes en werkstakingen. Schade aan de tuin door storm is wel verzekerd als de schade is veroorzaakt door delen van het gebouw die door de storm zijn losgeraakt; • voor schade aan antennes, vlaggenmasten, automaten, zonweringen, lichtreclames, vitrines met inhoud en eilandetalages tot 10% van het verzekerd bedrag. Verzekerd is alleen als de schade is veroorzaakt door brand en brandblussing, blikseminslag, inductie, ontploffing en lucht- en ruimtevaartuigen. <p>Wij vergoeden ook tot de hieronder genoemde bedragen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • schade aan gehuurde gebouwen, maar niet het huurdersbelang, door vandalisme, inbraak of een poging tot inbraak tot maximaal € 2.500 en alleen als de gebouwen niet ergens anders of niet voldoende verzekerd zijn; • schade aan zaken van directie en personeel, door een verzekerde gebeurtenis tot € 1.250 per gebeurtenis; • als inventaris is meeverzekerd tot maximaal € 2.500 per gebeurtenis: <ul style="list-style-type: none"> - uw geld, geldswaardig papier, betaalkaarten en betaalpassen en dergelijke, maar alleen in de gebouwen genoemd op het polisblad. Buiten de gebouwen is alleen schade door afpersing en beroving verzekerd; - uw nadeel als u vals geld of vals geldwaardig papier, gestolen of vervalste betaalkaarten in ontvangst neemt. Of betaling met gestolen of vervalste betaalpassen en dergelijke; - voor het vervangen of inregelen van sloten, computerkaarten of andere afsluitmiddelen omdat sleutels, toegangskaarten en dergelijke gestolen zijn. Het maakt niet uit of deze sleutels, toegangskaarten en dergelijke gestolen zijn op het bedrijf, of bij directie of bevoegde werknemers thuis.
<p>Bijzonderheden</p>	<p>Als op het polisblad is vermeld dat het verzekerd bedrag is geïndexeerd, wordt jaarlijks het verzekerd bedrag aangepast aan het indexcijfer voor woninginboedels, berekend door het Centraal Bureau voor de Statistiek.</p>

16.4. Onderdeel Bedrijfsschade

U heeft dit onderdeel verzekerd als het op uw polisblad staat. In onderstaand overzicht staat wat wel en niet verzekerd is.

<p>Wat is verzekerd?</p>	<p>Verzekerd is bedrijfsschade van het op het polisblad genoemde bedrijf. Dit als gevolg van schade aan het gebouw, de inventaris of de goederen genoemd op het polisblad, door de oorzaken die u in artikel 16.1. onder 'Alle onderdelen' 'Wat is verzekerd?' kunt lezen.</p> <p>Ook is verzekerd bedrijfsschade door:</p> <ul style="list-style-type: none"> • afpersing en/of beroving. Hierbij moet er sprake zijn van geweld of bedreiging; • het onbereikbaar zijn van het in de polis genoemde gebouw door een verzekerde gebeurtenis; • het wegvallen van gas- water- of elektriciteitslevering langer dan zes uur door een schade bij de energieleverancier. De schade moet ontstaan zijn door een oorzaak die op deze verzekering is verzekerd. Hierbij moet er schade zijn aan: <ul style="list-style-type: none"> • de elektriciteitscentrale, schakelstations of transformatorhuizen; • het waterleidingsbedrijf, pompstations of tussenstations. <p>Let op: Niet verzekerd is als het wegvallen komt door schade aan buizen, leidingen, hoogspanningsmasten en kabels en dergelijke die zich bevinden tussen de energieleverancier en het verzekerde gebouw.</p> <p>Ook zijn verzekerd:</p> <ul style="list-style-type: none"> • kosten die na overleg en met toestemming van ons worden gemaakt om de omzet of productie zo spoedig mogelijk op het normale peil te brengen. Met kosten bedoelen wij: <ul style="list-style-type: none"> • huur van tijdelijk gebruikte gebouwen en inventaris omdat uw gebouw onbruikbaar is geworden door een verzekerde oorzaak; • belastingen hierdoor; • verhuiskosten van inventaris en goederen naar en van het tijdelijke adres; • kosten om de verloren gegane administratie te herstellen.
<p>Wat is niet verzekerd?</p>	<p>Niet verzekerd is bedrijfsschade en/of de kosten van het op het polisblad genoemde bedrijf, door de oorzaken die u in artikel 16.1. onder 'Alle onderdelen' 'Wat is niet verzekerd?' kunt lezen.</p> <p>Ook is niet verzekerd bedrijfsschade:</p> <ul style="list-style-type: none"> • door water als de verzekerde zaken op minder dan twaalf centimeter boven de vloer staan in een ruimte onder de begane grond; • doordat u debiteurensaldo's moet afschrijven; • door boetes omdat u opdrachten niet, of niet op tijd kunt uitvoeren; • die ook ontstaan zou zijn als de verzekerde schade aan uw bedrijfsgebouw, inventaris of goederen niet zou zijn ontstaan; • door het verloren gaan van onbewerkte edele metalen, ongezette edelgesteenten, geld en geldswaardig papier; • door software of het verloren gaan van software. <p>In artikel 10. 'Wat is niet verzekerd?' staat wat nog meer niet verzekerd is.</p>
<p>Wat is de maximum vergoeding per schade?</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Het verzekerd bedrag staat op het polisblad. • De uitkeringstermijn staat op het polisblad. • Als u tijdens de uitkeringstermijn het bedrijf verkoopt of opheft, dan geldt vanaf het moment van verkoop of opheffing dat de uitkeringstermijn wordt beperkt tot tien weken. • Als u binnen acht weken na de schadedatum geen actie heeft ondernomen om uw bedrijf voort te zetten, beëindigen wij de uitkeringstermijn.
<p>Hoe wordt de schadevergoeding berekend?</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Voordat wij beginnen met de schaderegeling spreekt u met de expert af of de bedrijfsschade wordt berekend op basis van de omzetvermindering of op basis van de productievermindering. Deze keuze geldt voor de hele duur van de schaderegeling. • 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. • Vastgesteld wordt hoeveel de omzet of productie minder is dan normaal. En ook hoeveel procent de brutowinst van de omzet of de productie in het vorige jaar was. Dit percentage wordt berekend over de daling in de omzet of mindere productie. Van de uitkomst trekken we de besparing aan kosten af. Vervolgens tellen we eventueel extra gemaakte kosten hier weer bij op. • De extra kosten die u in overleg met ons maakt, om de omzet of productie weer zo snel mogelijk op het normale niveau te krijgen, vergoeden wij tot maximaal het bedrag waarmee de bedrijfsschade is verminderd. • Om de bedrijfsschade goed te berekenen wordt rekening gehouden met eventuele bijzondere gebeurtenissen die de omzet of productie hebben beïnvloed of kunnen beïnvloeden.

