

Bijzondere voorwaarden brand/storm verzekering voor Inventaris en Goederen

Inhoud

Algemeen

- Artikel 1 Aanvullende begripsomschrijvingen
Artikel 2 Risico-omschrijving en verzekerd bedrag

Dekking

- Artikel 3 Omvang van de dekking
Artikel 4 Omvang van de dekking buiten het gebouw
Artikel 5 Dekking ongeacht het verzekerde bedrag
Artikel 6 Aanvullende uitsluitingen

Schade

- Artikel 7 Aanvullende verplichtingen bij schade
Artikel 8 Vaststelling van de schade
Artikel 9 Vergoeding van de schade

Overige bepalingen

- Artikel 10 Risicobekendheid, wijziging van belendingen
Artikel 11 Wijziging van het risico
Artikel 12 Overgang van het belang

Algemeen

Artikel 1 Aanvullende begripsomschrijvingen

1. **Gebouw**

Het gebouw of gedeelte van het gebouw dat op het polisblad bij het risicoadres staat vermeld, met de daarbij behorende bijgebouwen.

2. **Goederenvoorraad**

Grond- en hulpstoffen, halffabricaten, eindproducten, zaken in bewerking, emballage, reinigingsmiddelen en brandstoffen, bestemd voor de uitoefening van het bedrijf, het beroep of andere op het polisblad omschreven activiteiten van de verzekerde.

3. **Huurdersbelang**

Het belang van de huurder bij de voor zijn rekening nagelvast met het gebouw verbonden voorzieningen, zoals betimmeringen, centrale verwarmings-, airconditionings-, sanitaire en keukeninstallaties.

4. **Inventaris**

De roerende goederen die dienen en/of noodzakelijk worden geacht voor de juiste uitoefening, dan wel de inrichting van het bedrijf, het kantoor of de instelling, met in begrip van (brom) fietsen, antennes en zonweringen, maar met uitzondering van:

- a. levende have;
- b. gebouwen, goederenvoorraad en inboedel;
- c. motorrijtuigen, aanhangwagens, caravans, vaartuigen en onderdelen daarvan;
- d. geld en geldswaardig papier

5. **Merkelijke schuld**

Een ernstige mate van schuld. Hieronder wordt verstaan onder meer een gedraging die of een nalaten dat in negatieve zin afwijkt van wat een redelijk denkend of handelend (rechts)persoon in soortgelijke omstandigheden zou doen.

6. **Storing in de levering van elektriciteit of water**

Een storing in de levering van elektriciteit of water veroorzaakt door een gedekte gebeurtenis die het nutsbedrijf treft. De storing en de daardoor veroorzaakte onderbreking in het productieproces moet een ononderbroken periode van ten minste 8 uur duren.

Onder nutsbedrijven verstaat verzekeraar:

- het elektriciteitsleveringsbedrijf, waaronder begrepen de onderstations, schakelstations en transformatorhuizen;
- het waterleveringsbedrijf, waaronder begrepen de pompstations en tussenstations.

Uitgesloten zijn:

alle pijpen, buizen, leidingen, hoogspanningsmasten en kabels met de daarbij behorende aan- en toebehoren die liggen tussen het nutsbedrijf en het bedrijf van de verzekeringnemer.

Artikel 2 Risico-omschrijving en verzekerd bedrag

1. De gegevens die voor de risico-omschrijving op het polisblad staan vermeld, beschouwt verzekeraar als door verzekeringnemer te zijn verstrekt.
2. Het verzekerde bedrag dat op het polisblad staat vermeld, beschouwt verzekeraar als door de verzekeringnemer opgegeven.

Dekking

Artikel 3 Omvang van de dekking

Wij bieden dekking voor de schade aan of verlies van de in het gebouw aanwezige goederenvoorraad, inventaris en het huurdersbelang, tenzij het huurdersbelang afzonderlijk is verzekerd, die is veroorzaakt door een van de volgende gebeurtenissen:

1. brand;
2. ontploffing;
3. brand en ontploffing als gevolg van eigen gebrek of de aard van de verzekerde zaken;
4. blikseminslag;
5. inductie (overspanning op het elektriciteitsnet als gevolg van blikseminslag). De vergoeding bedraagt maximaal 25% van het verzekerde bedrag;
6. storm en door die storm vallende of bewegende voorwerpen. Onder deze dekking valt niet de schade die ontstaat als gevolg van slecht onderhoud of constructiefouten van het gebouw;
7. luchtverkeer

Artikel 4 Omvang van de dekking buiten het gebouw

1. De verzekeraar biedt dekking voor schade aan of verlies van de inventaris en de goederenvoorraad die zich buiten het gebouw bevinden door gebeurtenissen die zijn genoemd in artikel 3.
 - a. als deze zaken nagelvast aan de buitenzijde van het gebouw bevestigd zijn, zoals:
 - zonweringen;
 - uithangborden;
 - rolluiken;
 - lichtreclames en
 - soortgelijke zakenHierbij gelden de volgende bepalingen:
 - stormschade is gedekt tot maximaal € 1.000,-- per gebeurtenis;
 - schade door brand en ontploffing aan lichtreclame is alleen gedekt als de brand of ontploffing buiten de lichtbak is ontstaan.
 - b. als deze zaken zich bevinden in vitrines, automaten of eilandetalages aan of bij het gebouw. Schade aan de vitrines, automaten of eilandetalages is ook gedekt.
 - c. als deze zaken zich bevinden onder afdaken of op het terrein van het gebouw. Schade door storm is uitgesloten;
 - d. Als deze zaken zich bevinden in bijgebouwen en in binnenshuis aanwezige gemeenschappelijk ruimten behorende tot het omschreven gebouw, zoals trappenhuis en kelders.
 - e. als deze zaken zich tijdelijk, gedurende een aaneengesloten periode van maximaal 3 maanden, elders in Nederland bevinden tot maximaal 10% van het verzekerde bedrag met een maximum van € 25.000,-:
 1. in woonhuizen, maar alleen als deze zijn bewoond;
 2. in andere gebouwen;
 3. buiten gebouwen.

Artikel 5 Dekking ongeacht het verzekerde bedrag

Ongeacht of het verzekerde bedrag voldoende is om bij een gedekte gebeurtenis de schade te vergoeden, biedt verzekeraar per gebeurtenis dekking:

1. Met maximering van het verzekerde bedrag bovenop het verzekerde bedrag per onderdeel voor:
 - a. **Bereidingskosten**
Deze kosten vergoeden wij alleen als de schade, die (wel) zou zijn ontstaan bij het niet nemen van de getroffen maatregelen, onder de dekking van deze verzekering valt.
 - b. **Salvagekosten**
2. Tot ten hoogste 10% van de verzekerde som per gebeurtenis voor ieder onderdeel afzonderlijk, dan wel tot een maximum van een per onderdeel bepaald bedrag:
 - a. **Opruimingskosten**
 - b. **Tuinaanleg/bestrating**

de kosten van herstel van de tuin of de bestrating die bij het gebouw hoort. Schade die is veroorzaakt door storm.

c. **Kosten van herstel van het gehuurde gebouw**

de voor rekening van de verzekerde als huurder van het gebouw komende kosten van herstel van:

1. nagelvast aan het gebouw aangebrachte voorzieningen, zoals betimmeringen en schilderwerk, die niet voor rekening van de verzekerde in het gebouw zijn aangebracht;
2. schade aan de in het gebouw aanwezige, nagelvast aan het gebouw bevestigde installaties van openbare (nuts)bedrijven;

d. **Vervoer en tijdelijke opslag**

de kosten van vervoer en tijdelijke opslag van geredde verzekerde zaken.

e. **Eigendommen van directie, firmanten en personeel**

de in het gebouw aanwezige eigendommen van directie, firmanten en personeel, met uitzondering van:

1. motorrijtuigen, aanhangwagens, caravans, vaartuigen en onderdelen daarvan;
2. levende have;
3. geld en geldswaardig papier;
4. andere dan voor privé-doeleinden gebruikte eigendommen, met uitzondering van gereedschappen en kleding die voor het beroep en/of de beroepsuitoefening zijn bestemd.

f. **Eigendommen van derden**

de in het gebouw aanwezige eigendommen van derden, van dezelfde soort als in de polisomschrijving omschreven zaken, die de verzekeringnemer beroepsmatig onder zich heeft, mits deze zaken niet elders zijn verzekerd.

3. Tot maximaal € 1.000,- per gebeurtenis:

a. **Geld en geldswaardig papier**

het als gevolg van een gedekte gebeurtenis verloren gaan van geld en geldswaardig papier dat eigendom is van de verzekeringnemer of dat hij in bewaring heeft. Schade die het gevolg is van misbruik van een pasje met pincode, dat is uitgegeven door een kredietinstelling voor het opnemen van tegoeden, is uitgesloten van de dekking;

Artikel 6 Aanvullende uitsluitingen

Naast de uitsluitingen zoals geformuleerd in artikel 6 van de Algemene Voorwaarden gelden de volgende bepalingen.

1. De verzekeraar verleent geen dekking voor schade die is veroorzaakt door:
 - a. aardbeving of vulkanische uitbarsting;
 - b. overstroming. Deze uitsluiting geldt niet voor schade die is ontstaan door brand en ontploffing die het gevolg zijn van overstroming.
3. De verzekering verleent geen dekking voor schade die het gevolg is van opzet, al dan niet bewuste roekeloosheid of al dan niet bewuste merkelijke schuld van verzekerde of verzekeringnemer.

Met opzet, al dan niet bewuste roekeloosheid of al dan niet bewuste merkelijke schuld van de verzekeringnemer (*of de verzekerde: *schrappen?*) wordt voor de toepassing van deze uitsluiting gelijk gesteld: de opzet, de al dan niet bewuste roekeloosheid of de al dan niet bewuste merkelijke schuld van de (rechts-)persoon die in opdracht of met

goedvinden van de verzekeringnemer of de verzekerde de algehele feitelijke leiding heeft over het bedrijf of een deel van het bedrijf van de verzekeringnemer en die in die hoedanigheid schade veroorzaakt.

4. De verzekeraar verleent geen dekking voor het ongedaan maken van een verontreiniging van de bodem, het oppervlaktewater of enig(e) al dan niet ondergronds(e) water(gang). Onder ongedaan maken verstaan wij onderzoek, reiniging, opruiming, transport, opslag, vernietiging en vervanging van grond en/of (grond)water en/of isolatie van een verontreiniging.
5. Wij verlenen geen dekking voor schade die het gevolg is van uitstromen van water uit de sprinklerinstallatie veroorzaakt door:
 - reparatie of wijziging van het omschreven gebouw of van de installatie;
 - bevriezing als gevolg van nalatigheid van de verzekerde;
 - uitvoering van een last van de overheid;
 - gebreken van constructie of aanleg;
 - omstandigheden die geacht kunnen worden aan de verzekerde bekend te zijn.

Schade

Artikel 7 Aanvullende verplichtingen bij schade

Naast de verplichtingen die in de Algemene Voorwaarden staan vermeld, moet verzekeringnemer of de begunstigde bij een gedekte gebeurtenis de gegevens van alle andere verzekeringen, die voor de op deze polis verzekerde zaken zijn afgesloten, aan verzekeraar opgeven.

Artikel 8 Vaststelling van de schade

1. Ter vaststelling van de schade benoemt de verzekeraar een expert, zoals omschreven in de Algemene Voorwaarden.
2. Het bedrag van de schade wordt bepaald door:
 - a. het verschil tussen de waarde van de beschadigde zaken onmiddellijk vóór de gebeurtenis en de restantwaarde ervan onmiddellijk na de gebeurtenis of
 - b. de herstelkosten, eventueel vermeerderd met een bedrag voor de door herstel niet opgeheven waardevermindering, als het bedrag voor herstelkosten en waardevermindering lager is dan het bedrag van het onder a genoemde verschil.
3. Wij houden als waarde aan:
 - a. de nieuwwaarde voor de inventaris en het huurdersbelang;
 - b. de inkoopwaarde op de dag van de gebeurtenis voor de goederenvoorraad;
 - c. de waarde op basis van fabricagekosten voor zaken die in het bedrijf van de verzekeringnemer zijn vervaardigd;
 - d. de dagwaarde
 - voor zaken waarvan de dagwaarde vóór de gebeurtenis minder bedraagt dan 40% van de nieuwwaarde;
 - voor zaken die onttrokken zijn aan het gebruik waarvoor zij bestemd waren;

- voor motorrijtuigen, aanhangwagens, caravans, vaartuigen en de losse onderdelen die bij deze zaken horen.
- e. de waarde die door de expert wordt toegekend voor zaken met een antiquarische of zeldzaamheidswaarde.

Artikel 9 Vergoeding van de schade

1. **Vergoeding van de schade**

De verzekeraar vergoedt tot maximaal het verzekerde bedrag voor de verzekerde zaken de schade zoals vastgesteld in artikel 9, behalve wanneer de verzekeringnemer niet binnen 12 maanden overgaat tot voortzetting van het bedrijf en tot opnieuw aanschaffen of herstel. In dat geval vergoedt verzekeraar:

- de dagwaarde, maar
- de herstelkosten als deze lager zijn dan de dagwaarde van de verzekerde zaken;
- de inkoopwaarde als deze lager is dan de dagwaarde van de verzekerde zaken;
- de fabricagekosten als deze lager zijn dan de dagwaarde van de verzekerde zaken.

Wanneer door overmacht de termijn van 12 maanden niet kan worden gehaald, vergoedt verzekeraar na daadwerkelijke voortzetting van het bedrijf en heraanstaf alsnog het verschil tussen de waarde op basis van de vaststelling in artikel 10(*) en de vergoeding die verzekeraar al had gedaan.

2. **Onderverzekering**

Mocht het verzekerde bedrag lager zijn dan de waarde van de verzekerde zaken direct vóór de gebeurtenis, dan vergoedt de verzekeraar de vastgestelde schade naar evenredigheid van het verzekerde bedrag.

3. **Uitkering van het schadebedrag**

De verzekeraar heeft het recht na vaststelling van de schade naar nieuwwaarde eerst een uitkering te doen van 40% van de naar nieuwwaarde berekende schadevergoeding, dan wel de naar dagwaarde berekende schadevergoeding als die lager is.

De uitkering van het restant zal plaatsvinden onder overlegging van nota's. De totale schade-uitkering zal niet meer bedragen dan de werkelijk gemaakte kosten. In het andere geval zal de schadevergoeding gelijk zijn aan de naar de dagwaarde berekende schade.

4. **Betaling aan derden**

Bij schade aan zaken van derden kan verzekeraar rechtstreeks aan deze derden betalen.

Overige bepalingen

Artikel 10 Risicobekendheid, wijziging van belendingen

1. **Risicobekendheid**

Wij zijn bekend met de ligging, bouwaard, dakbedekking, belendingen en het gebruik van het gebouw, zoals die waren op het moment van het afsluiten van de verzekering.

2. **Wijziging van belendingen**

Wijziging van de belendingen van het gebouw, die na het afsluiten van de verzekering hebben plaatsgevonden, hebben geen invloed op de dekking van de polis.

Artikel 11 Wijziging van het risico

1. Verzekeringnemer is verplicht de verzekeraar zo spoedig mogelijk, maar in ieder geval binnen 30 dagen, op de hoogte te brengen van:
 - a. wijziging van de bouwaard, de dakbedekking of het gebruik van het gebouw;
 - b. wijzigingen die een verzwaring van het risico betekenen, zoals wanneer:
 - het gebouw geheel of gedeeltelijk gekraakt is;
 - het gebouw of van(*?) een als zelfstandig aan te merken deel daarvan leegstaat;
 - het gebouw of een als zelfstandig aan te merken deel van het gebouw voor een aaneengesloten periode buiten gebruik is, als verzekeringnemer verwacht dat die periode langer duurt dan 2 maanden. Verzekeringnemer moet de melding aldan in ieder geval binnen 30 dagen doen, behalve wanneer de verzekeringnemer niet van een van de wijzigingen op de hoogte was en dat redelijkerwijs ook niet kon zijn.
 - c. indien de verzekerde zaken tijdelijk naar een ander adres worden overgebracht. In dat geval gelden de voorwaarden zoals bepaald in artikel 4 lid 1 sub e.
2. De verzekeraar beslist na ontvangst van de mededeling van verzekeringnemer over een wijziging of de verzekering al dan niet voortgezet wordt en onder welke voorwaarden en/of tegen welke premie. Als verzekeraar een voorstel doet over de voortzetting van de verzekering, kan verzekeringnemer aan verzekeraar binnen 30 dagen na ontvangst van het voorstel laten weten dat verzekeringnemer de verzekering wil beëindigen. De verzekering eindigt in dat geval na 30 dagen na de datum waarop verzekerde het voorstel heeft ontvangen. De verzekeringnemer kan de verzekering niet beëindigen als het voorstel geen beperking van de voorwaarden en/of geen verhoging van de premie inhoudt.
3. Als verzekerde de verzekeraar niet binnen 30 dagen op de hoogte heeft gebracht van een wijziging zoals die in lid 1 staat omschreven, eindigt de dekking 30 dagen na de dag waarop de wijziging heeft plaatsgevonden, behalve wanneer het gewijzigde risico op dezelfde voorwaarden verzekerd zou zijn gebleven. De verzekerde blijft de premie over het gehele lopende verzekeringsjaar verschuldigd.
4. Wanneer verzekeraar de verzekering alleen tegen een hogere premie zou hebben voortgezet, vergoedt de verzekeraar een eventuele schade in verhouding van de voor de wijziging berekende premie tot de premie die voor het gewijzigde risico geldt.

Artikel 12 Overgang van het belang

1. **Verkoop of eigendomsoverdracht**

Bij verkoop of eigendomsoverdracht van de verzekerde zaken blijft de dekking nog 30 dagen van kracht voor de nieuwe eigenaar. Daarna wordt de verzekering alleen voortgezet als de nieuwe eigenaar met verzekeraar overeenkomt de verzekering op zijn naam voort te zetten. De verzekering eindigt onmiddellijk wanneer de nieuwe eigenaar de verzekerde zaken bij een andere maatschappij verzekert.

2. **Inbreng in een vennootschap**

De verzekering blijft van kracht wanneer de verzekeringnemer de verzekerde zaken inbrengt in een vennootschap waarvan de verzekeringnemer als firmant of bestuurder optreedt. De verzekeringnemer blijft in dat geval aansprakelijk voor de betaling van de premie. Als bij verzekeringnemer op het polisblad een vennootschap onder firma staat vermeld, dan blijft de vennoot die de verzekerde zaken heeft ingebracht aansprakelijk voor de betaling van de premie.

3. **Overlijden**

In geval van overlijden van de verzekeringnemer blijft de verzekering van kracht, behalve wanneer de verzekeraar binnen 9 maanden na ontvangst van het bericht van overlijden heeft laten weten dat de verzekering wordt beëindigd. De verzekeraar hanteert daarbij een opzegtermijn van 30 dagen.