

# Polisvoorwaarden

## ZEKUR MKB 2024-1

De voorwaarden van de verschillende verzekeringen zijn uitsluitend van toepassing indien dit uit het polisblad blijkt, en altijd in combinatie met de Algemene Voorwaarden ZEKUR MKB ALG 2024-1.

---

**ZEKUR.**

## Belangrijke contactgegevens Hulpdienst

+31 (0)20-592 91 52  
24 uur per dag bereikbaar

### Mijn ZEKUR-

[Log in](#) en bekijk gemakkelijk online:

- jouw verzekering(en)
- jouw gegevens
- jouw nota's
- of je betaald hebt of niet
- de stand van zaken van jouw schademelding

### ZEKUR Klantenservice

Voor algemene vragen: [Mailcontactformulier](#)  
[Chat met ons](#) of stuur een  
WhatsApp naar: [06 - 18047427](#)

Meer info vind je op: [ZEKUR.nl](#)

### Bij schade of diefstal:

Voor vragen over een schade: [schadeZEKUR@ybas.nl](mailto:schadeZEKUR@ybas.nl)  
[Chat met ons](#) of stuur een  
WhatsApp naar [06 - 18047427](#)

Schade melden: [Meld hier online jouw schade](#)

# Inhoudsopgave

<b>Algemene voorwaarden</b>	<b>6</b>
<b>ZEKUR MKB Bedrijfsaansprakelijkheidverzekering</b>	<b>14</b>
<b>ZEKUR MKB Inventaris- en Goederenverzekering</b>	<b>40</b>
<b>ZEKUR MKB Bedrijfsschadeverzekering</b>	<b>61</b>
<b>ZEKUR MKB Huurdersbelangverzekering</b>	<b>66</b>
<b>ZEKUR MKB Elektronikaverzekering</b>	<b>70</b>
<b>ZEKUR MKB Gebouwenverzekering</b>	<b>85</b>
<b>ZEKUR MKB Rechtsbijstandverzekering</b>	<b>101</b>
<b>ZEKUR MKB Ongevallenverzekering</b>	<b>124</b>
<b>ZEKUR MKB Eigen Vervoerverzekering</b>	<b>138</b>
<b>ZEKUR MKB Bouw- en Montageverzekering</b>	<b>148</b>

<b>Algemene voorwaarden</b>	<b>6</b>
<b>Artikel 1 Algemeen</b>	<b>6</b>
1.1 Wat bedoelen wij met...?	6
1.2 Waar moet je bedrijf zijn gevestigd?	6
1.3 Verzekerde bedrijfsactiviteiten	6
1.4 Uitsluiting bedrijfstakken	6
1.5 Welk recht geldt?	6
<b>Artikel 2 Het begin, de verlenging en het einde van je ZEKUR bundel</b>	<b>7</b>
2.1 Wanneer begint je ZEKUR bundel?	7
2.2 Wanneer verlengen wij je ZEKUR bundel?	7
2.3 Wanneer kan je de ZEKUR bundel stoppen?	7
2.4 Mogen wij de ZEKUR bundel stoppen?	7
2.5 Wanneer stopt de verzekering automatisch?	8
<b>Artikel 3 Premiebetaling</b>	<b>8</b>
3.1 Op welke manier betaal je de premie?	8
3.2 Op welk moment betaal je de premie?	8
3.3 Wat gebeurt er als je niet op tijd betaalt?	9
3.4 Premieverrekening bij wijziging van de verzekering	9
3.5 Premierestitutie bij beëindiging van de verzekering	9
<b>Artikel 4 Wijziging van de ZEKUR bundel</b>	<b>9</b>
4.1 Wanneer kunnen wij de premie en/of de voorwaarden veranderen?	9
4.2 Hoe hoor je over de verandering van de ZEKUR bundel?	9
4.3 Wanneer kan je de ZEKUR bundel stoppen?	10
4.4 Wanneer kan je de ZEKUR bundel niet stoppen?	10
<b>Artikel 5 Fraude</b>	<b>10</b>
5.1 Hoe gaan wij om met fraude?	10
<b>Artikel 6 Persoonsgegevens</b>	<b>11</b>
6.1 Verwerking persoonsgegevens	11
6.2 Rolverdeling	11
6.3 Algemene mededeling verwerking persoonsgegevens	11
6.4 Wij houden ons aan de gedragscode	11
6.5 Dienstverlening door derden	11
<b>Artikel 7 Sancties en/of handelsbeperkingen</b>	<b>12</b>
7.1 Bij aanvang van de verzekering	12
7.2 Gedurende de looptijd van de verzekering	12
7.3 Bij melding van een schade	12

<b>Artikel 8 Klachten</b>	<b>12</b>
8.1 Heb je een klacht of ben je niet tevreden?	12
8.2 Waar kan je een klacht melden?	12
<b>Begrippenlijst</b>	<b>13</b>

# Algemene voorwaarden

Deze Algemene voorwaarden ZEKUR MKB gelden voor alle ZEKUR MKB-verzekeringen. Daarnaast gelden voor elke ZEKUR MKB-verzekering bijzondere voorwaarden.

## Artikel 1 Algemeen

### 1.1 Wat bedoelen wij met...?

Deze voorwaarden gelden tussen jou en ons. Met jou bedoelen wij de verzekeringnemer. Wij zijn Your Benefits Assuradeuren B.V. Als gevolmachtigd agent namens de verzekeraars die op jouw polis staan, behandelen, accepteren en verwerken wij o.a. ZEKUR MKB verzekeringen en schades. Vergunningsnummer: 12046144.

### 1.2 Waar moet je bedrijf zijn gevestigd?

Je kan alleen een ZEKUR MKB bundel afsluiten als je bedrijf in Nederland is gevestigd. Verhuist je bedrijf na het afsluiten van de verzekering naar het buitenland? Dan ben je afhankelijk van de afgesloten verzekering, direct of na de termijn die in de bij deze verzekering behorende voorwaarden staat, niet meer verzekerd.

### 1.3 Verzekerde bedrijfsactiviteiten

De verzekerde bedrijfsactiviteit staat op jouw polis. Je bent alleen verzekerd voor schade die ontstaat tijdens de uitoefening van deze bedrijfsactiviteit.

### 1.4 Uitsluiting bedrijfstakken

Je bent niet verzekerd als je in 1 van onderstaande bedrijfstakken werkzaam bent:

- auto-industrie
- bio-industrie
- farmaceutische industrie
- kassenbouw
- kernreactoren
- luchtvaartindustrie
- offshore-industrie
- (petro)chemische industrie
- ruimtevaartindustrie
- scheepvaart
- spoorwegen
- vliegvelden
- waterbouw

### 1.5 Welk recht geldt?

Op alle verzekeringen in de ZEKUR bundel is het Nederlandse recht van toepassing.

# Artikel 2 Het begin, de verlenging en het einde van je ZEKUR bundel

Een ZEKUR bundel bestaat uit meerdere verzekeringen. Op de polis lees je welke verzekeringen je binnen de ZEKUR bundel hebt afgesloten.

## 2.1 Wanneer begint je ZEKUR bundel?

Je bent verzekerd vanaf de ingangsdatum die op de polis staat bij de ZEKUR bundel die je hebt afgesloten.

## 2.2 Wanneer verlengen wij je ZEKUR bundel?

Als je ZEKUR bundel begint, ben je verzekerd tot de verlengingsdatum van de ZEKUR bundel. Deze verlengingsdatum staat op de polis. Op de verlengingsdatum wordt de ZEKUR bundel steeds automatisch met 1 jaar verlengd, tenzij jij of wij de ZEKUR bundel (eerder) stoppen.

### Verzekeringsjaar

Meestal is de 1e verlenging van de ZEKUR bundel na 1 jaar vanaf het begin van de ZEKUR bundel. Maar niet altijd. Het 1e verzekeringsjaar kan korter zijn. Bijvoorbeeld, je sluit de verzekering af op 1 mei. Het verzekeringsjaar is dan van 1 mei tot 1 mei van het volgende jaar. Het volgende verzekeringsjaar loopt ook weer van 1 mei tot 1 mei.

Heb je al een ZEKUR bundel en sluit je een verzekering bij? Dan geldt de bestaande verlengingsdatum van het ZEKUR bundel ook voor de nieuwe verzekering. De verlengingsdatum staat op de polis. Daardoor kan het 1e verzekeringsjaar van deze nieuwe verzekering minder zijn dan een vol jaar. Bijvoorbeeld, je sluit de ZEKUR bundel af op 1 mei. De bestaande verlengingsdatum van het de ZEKUR bundel is 1 januari. Het 1e verzekeringsjaar van deze nieuwe verzekering loopt dan van 1 mei tot 1 januari. Daarna is elk verzekeringsjaar van 1 januari tot 1 januari.

Het kan ook zijn dat je voor een andere verlengingsdatum hebt gekozen, omdat dat beter aansluit bij jouw administratie. Bijvoorbeeld, je sluit de ZEKUR bundel af op 1 mei. Jouw administratie loopt van 1 januari tot 1 januari. Je wil de ZEKUR bundel daarop laten aansluiten. De verlengingsdatum is daarom aangepast naar 1 januari. In dat geval is het 1e verzekeringsjaar van 1 mei tot 1 januari. En daarna is elk verzekeringsjaar van 1 januari tot 1 januari.

## 2.3 Wanneer kan je de ZEKUR bundel stoppen?

In het 1e jaar dat de ZEKUR bundel geldt, kan je de ZEKUR bundel alleen stoppen per de verlengingsdatum. Dat doe je door de ZEKUR bundel op te zeggen uiterlijk 1 maand voor de verlengingsdatum. Na de 1e verlenging van de ZEKUR bundel kan je de ZEKUR bundel dagelijks opzeggen per de 1e dag van iedere maand. Er geldt een opzegtermijn van 1 maand. De premie die te veel is betaald, betalen wij terug.

In artikel 2.4 van de algemene voorwaarden staat wanneer wij de ZEKUR bundel mogen stoppen. Ook jij mag in deze situaties de ZEKUR bundel opzeggen.

## 2.4 Mogen wij de ZEKUR bundel stoppen?

In de volgende gevallen mogen wij de ZEKUR bundel stoppen met een opzegtermijn van 1 maand:

1. Op de verlengingsdatum van de ZEKUR bundel.
2. Je hebt ons zonder opzet onjuiste of onvolledige informatie gegeven toen je de ZEKUR bundel afsloot of wijzigde. Als wij de juiste informatie hadden gehad, zouden wij de ZEKUR bundel of de wijziging niet hebben geaccepteerd.
3. Binnen 1 maand nadat je een schade aan ons hebt gemeld of nadat wij een uitkering hebben gedaan of hebben afgewezen.
4. Als wij de 3e schademelding hebben gekregen binnen 2 jaar.

In de volgende gevallen mogen wij de ZEKUR bundel direct stoppen:

1. Als je fraude hebt gepleegd. Wij mogen dan ook je andere ZEKUR verzekeringen per direct stoppen.
2. Als je onze medewerkers beledigt of bedreigt.
3. Als het ons op basis van Sanctiewet- en regelgeving verboden is om dekking te geven of een schade te betalen. En in verband daarmee:
  - 3.1 als je geen medewerking verleent aan het vaststellen van de uiteindelijk belanghebbende, bijvoorbeeld door het niet invullen van een UBO-formulier;
  - 3.2 als je een rechtspersoon bent en onder zeggenschap staat van een persoon (natuurlijk of rechtspersoon) die op de sanctielijst voorkomt;
  - 3.3 als je een rechtspersoon bent, waarvan een houder van 50% of meer van de aandelen voorkomt op een sanctielijst.
4. Binnen 2 maanden na de ontdekking dat je de mededelingsplicht bij het aangaan van de verzekering niet bent nagekomen en je gehandeld hebt met de opzet de verzekeraar te misleiden, dan wel de verzekeraar bij kennis van de ware stand van zaken de overeenkomst niet zou hebben gesloten.
5. Als je de verschuldigde premie niet of niet op tijd betaalt. Indien een vervolgpremie niet tijdig wordt betaald, wordt pas opgezegd indien de verzekeraar je vruchteloos tot betaling heeft aangemaand.
6. Als je werkzaam bent in 1 van de in artikel 1.4 genoemde bedrijfstakken.

**Toelichting: Wat doen wij als je vaak of onduidelijke schades bij ons meldt?**

Als je vaak of onduidelijke schades meldt, kan dat voor ons reden zijn om te bekijken of je schade in de toekomst kunt voorkomen. Wij kunnen maatregelen treffen door jou bijvoorbeeld extra voorzorgsmaatregelen te laten nemen. Wij kunnen ook de premie of het eigen risico verhogen. Wil je daaraan niet meewerken of denken wij dat jouw gedrag niet gaat veranderen? Dan kunnen wij ook de ZEKUR bundel stoppen.

**2.5 Wanneer stopt de verzekering automatisch?**

De verzekering stopt automatisch zodra:

1. Jouw bedrijf ophoudt te bestaan.
2. Het faillissement van jou/jouw bedrijf wordt uitgesproken.

Je moet dit wel zelf aan ons doorgeven.

## Artikel 3 Premiebetaling

**3.1 Op welke manier betaal je de premie?**

Je betaalt de premie via automatische incasso. Wij schrijven de premie automatisch van je rekening af rond de datum waarop je de premie moet betalen.

**3.2 Op welk moment betaal je de premie?**

Je moet de premie inclusief assurantiebelasting vooraf betalen. Je betaalt de premie per maand.



### 3.3 Wat gebeurt er als je niet op tijd betaalt?

1. Als de premie door ons niet automatisch van je rekening kan worden afgeschreven, ontvang je betalingsherinneringen. Vanaf de 2e betalingsherinnering worden € 3,00 aanmaningskosten in rekening gebracht.
2. Als je de aanvangspremie niet uiterlijk op de 30ste dag na de 1e dag van de periode waarover de premie verschuldigd is, betaalt of weigert te betalen, wordt zonder dat een nadere ingebrekestelling door ons is vereist geen dekking verleend voor alle schades die na de ingangsdatum hebben plaatsgevonden. Ook mogen wij dan de verzekering per de ingangsdatum beëindigen.
3. Als je de vervolgpremie ondanks het versturen van betalingsherinneringen niet binnen 30 dagen na de 1e dag van de periode waarover de premie is verschuldigd betaalt, wordt de dekking opgeschort en is er geen dekking voor schades die daarna plaatsvinden.
4. De dekking wordt weer in kracht hersteld 1 dag nadat wij de volledig openstaande premie hebben ontvangen. De premie moeten wij uiterlijk binnen 15 dagen na het versturen van de laatste betalingsherinnering hebben ontvangen.
5. Als je de premie niet binnen 15 dagen na de laatste betalingsherinnering hebt betaald, beëindigen wij je verzekering. De premie blijf je wel verschuldigd. Wij dragen deze over aan een incassobureau. De bijkomende kosten zijn voor jouw rekening.

### 3.4 Premieverrekening bij wijziging van de verzekering

Premie wordt naar verhouding verrekend wanneer een wijziging van de verzekering een premieverlaging of premieverhoging tot gevolg heeft.

### 3.5 Premierestitutie bij beëindiging van de verzekering

Bij beëindiging van de verzekering betalen wij naar verhouding de premie over de termijn waarin de verzekering niet meer van kracht is aan je terug. Maar dat doen we niet als er sprake is van fraude, opzettelijke misleiding of als je voorkomt op een nationale of internationale sanctielijst.

## Artikel 4 Wijziging van de ZEKUR bundel

### 4.1 Wanneer kunnen wij de premie en/of de voorwaarden veranderen?

Onder omstandigheden kan het voor ons nodig zijn om de premie en/of de voorwaarden van de ZEKUR bundel te veranderen. Bijvoorbeeld vanwege wet- en regelgeving, maatschappelijke of economische ontwikkelingen of het schadeverloop van de verzekering(en). Wij kunnen dan bijvoorbeeld de premie verhogen of de dekking aanpassen. Wij kunnen de premie en/of de voorwaarden veranderen bij verlenging van de ZEKUR bundel of tussentijds.

1. **Aanpassing bij verlenging van de ZEKUR bundel**  
Wanneer de ZEKUR bundel verlengd wordt, kunnen wij de premie en/of de voorwaarden veranderen. De veranderingen gaan dan in op de verlengingsdatum.
2. **Aanpassing tijdens de looptijd van de ZEKUR bundel**  
In bijzondere gevallen kunnen wij genoodzaakt zijn tussentijds de premie en/of de voorwaarden te veranderen. Dat doen wij alleen als er een goede reden voor is. Er kan zich namelijk een situatie voordoen waarin wij niet met de verandering kunnen wachten tot de verzekering verlengd wordt, bijvoorbeeld omdat dat zeer ernstige financiële gevolgen voor ons zou hebben of omdat wetgeving ons daartoe verplicht. Dat doen wij dan bij alle ZEKUR bundels van eenzelfde soort.

### 4.2 Hoe hoor je over de verandering van de ZEKUR bundel?

Wanneer wij de premie en/of de voorwaarden veranderen, sturen wij daarover voor het ingaan van de verandering een bericht naar jou. Wij leggen hierin uit waarom de verandering nodig is, wat er precies verandert en per wanneer.

#### 4.3 Wanneer kan je de ZEKUR bundel stoppen?

Ben je het niet eens met de veranderingen? Dan kan je meestal de ZEKUR bundel stoppen. Je moet ons dan een brief of e-mail sturen waarin staat dat je de ZEKUR bundel wil stoppen. Je moet dit doen binnen 1 maand na de datum die op het bericht staat over het aanpassen van de ZEKUR bundel. Ontvangen wij geen bericht binnen deze termijn van 1 maand? Dan gelden de veranderingen ook voor jou.

#### 4.4 Wanneer kan je de ZEKUR bundel niet stoppen?

Je kan de ZEKUR bundel niet stoppen in de volgende gevallen:

1. Als er iets in de wet of rechtspraak verandert en wij daarom de premie en/of de voorwaarden moeten veranderen.
2. Als een premieverhoging het gevolg is van een in de voorwaarden van de verzekering afgesproken aanpassing, zoals een indexering, een kortingsregeling of een toeslagregeling.
3. Als een aanpassing van de premie en/of voorwaarden in jouw voordeel is of voor jouw situatie geen gevolgen heeft.

Artikel 2.3 van de algemene voorwaarden blijft van toepassing.

## Artikel 5 Fraude

#### 5.1 Hoe gaan wij om met fraude?

Wij proberen de premies blijvend laag te houden. Eén van de manieren waarop wij dat doen, is door zeer alert te zijn op fraude bij het aanvragen van verzekeringen en bij schadeaanvragen. Wij betalen niet als er fraude is gepleegd. Komen wij daar achter en

hebben wij al voor de schade betaald? Dan moet je dat bedrag en de gemaakte (onderzoeks)kosten terugbetalen. Ook als wij nog niet voor de schade hebben betaald, moet je de (onderzoeks)kosten terugbetalen. Ook stoppen wij de verzekering en hebben ook de mogelijkheid om al jouw andere verzekeringen bij ons te stoppen.

Als wij fraude constateren, kan aangifte worden gedaan bij de politie. Ook registreren wij de fraude in de registers voor verzekeraars. Meer informatie hierover vind je op [www.stichtingcis.nl](http://www.stichtingcis.nl). Op die manier waarschuwen wij andere verzekeraars. De maatregelen die wij nemen kunnen vergaande gevolgen voor jou hebben bij het afsluiten van nieuwe verzekeringen.

#### Toelichting

Voorbeelden van fraude

1. Bij het sluiten van een verzekering vermeld je niet, met de bedoeling ons te misleiden, dat een andere verzekeraar jou een verzekering heeft geweigerd of opgezegd.
2. Je meldt diefstal van nieuwe, dure gereedschappen. De gestolen gereedschappen zijn in werkelijkheid tweedehands en niet duur.
3. Je rijdt jouw auto opzettelijk total loss om een uitkering van de verzekering te krijgen.
4. Je meldt een schade en dient daarbij ook een nota in van iets dat helemaal niet beschadigd was, om zo een extra uitkering onder de verzekering te krijgen.

# Artikel 6 Persoonsgegevens

## 6.1 Verwerking persoonsgegevens

Vanuit onze zorgplicht informeren wij je hieronder over de verwerking van je persoonsgegevens.

## 6.2 Rolverdeling

ZEKUR is bemiddelaar van Your Benefits Assuradeuren B.V. Your Benefits Assuradeuren B.V. behandelt, accepteert en verwerkt als gevolmachtigd agent namens de risicodragers verzekeringsmaatschappijen en schades.

## 6.3 Algemene mededeling verwerking persoonsgegevens

Bij de aanvraag of wijziging van een verzekering of financiële dienst vragen wij je om persoonsgegevens en andere gegevens. Deze gegevens verwerken wij in onze administratie. Volgens de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) is Your Benefits Assuradeuren B.V. als gevolmachtigd agent verantwoordelijk voor de verwerking van je persoonsgegevens. Bij de aanvraag of wijziging van een verzekering of bij een schademelding, kunnen wij je schade- en verzekeringsgegevens raadplegen bij de Stichting Centraal Informatie Systeem van in Nederland werkzame verzekeringsmaatschappijen (CIS).

Ook kunnen wij openbare bronnen raadplegen waarbij wij persoonsgegevens krijgen en verwerken. Of wij dit op de juiste wijze doen, wordt getoetst door de Autoriteit Persoonsgegevens (AP).

Deze gegevens gebruiken wij:

- om een contract met jou te kunnen sluiten;
- om dat contract te kunnen onderhouden;
- om fraude te bestrijden;
- om te voldoen aan wettelijke verplichtingen.

Je kan je persoonsgegevens die wij geregistreerd hebben, bekijken en door ons laten aanpassen. Meer informatie hierover vind je op <https://yourbenefits.eu/privacy-verklaring/>. In onze privacyverklaring kun je ook informatie vinden over dienstverlening door derden.

Als je een schade meldt, leggen wij de gegevens van deze schade en je persoonsgegevens altijd vast bij de Stichting CIS. Het maakt daarbij niet uit of de schade door jouw schuld is ontstaan. Beëindigen wij je verzekering als je hebt gefraudeerd of als je je contractuele verplichtingen niet bent nagekomen, bijvoorbeeld je premie niet betaald hebt? Dan kunnen wij dit samen met je

persoonsgegevens ook vastleggen bij de Stichting CIS. Als we dat doen, informeren wij je hierover. Doelstelling van de verwerking persoonsgegevens bij Stichting CIS is het voor verzekeraars en gevolmachtigd agenten beheersbaar houden van risico's en het tegen gaan van fraude. Meer informatie en het privacyreglement van de Stichting CIS vind je op [www.stichtingcis.nl](http://www.stichtingcis.nl).

## 6.4 Wij houden ons aan de gedragscode

Wij verwerken je persoonsgegevens in onze administratie volgens de 'Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars'. Hierin staan jouw en onze rechten en plichten genoemd. De volledige tekst kan je raadplegen op de website van het Verbond van Verzekeraars, [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl).

## 6.5 Dienstverlening door derden

Wij schakelen soms andere bedrijven in om diensten voor ons uit te voeren die te maken hebben met de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst met jou. Bijvoorbeeld een medisch adviseur of een expertisebureau. Wij blijven verantwoordelijk voor de verwerking van je gegevens. Met deze partijen maken wij contractuele afspraken over de omgang met jouw gegevens, zodat je privacy gewaarborgd blijft.

# Artikel 7 Sancties en/of handelsbeperkingen

## 7.1 Bij aanvang van de verzekering

De verzekeringsovereenkomst komt niet tot stand als jij of een andere belanghebbende voorkomt op een nationale of internationale sanctielijst. Wij toetsen dit achteraf. Daarom is een 'opschortende voorwaarde' van kracht. De toetsing voeren wij zo snel mogelijk uit. Als jij of een andere belanghebbende niet voorkomt op een sanctielijst, dan is de overeenkomst geldig vanaf de op de polis vermelde ingangsdatum. En als een persoon wel voorkomt op een sanctielijst? Dan informeren wij de aanvrager daarover schriftelijk. Wij doen dit in ieder geval binnen 30 dagen nadat wij de polis hebben verzonden. De opschortende voorwaarde luidt: De overeenkomst komt alleen tot stand als er voldoende informatie beschikbaar is en uit toetsing niet blijkt dat het verboden is op grond van sanctiewet- of regelgeving financiële diensten te verlenen voor of ten behoeve van:

- Jij, verzekerden, medeverzekerden en andere (rechts) personen die voordeel zouden kunnen hebben bij het bestaan van de overeenkomst.
- Vertegenwoordigers en gemachtigden van jouw bedrijf.
- Uiteindelijk financieel belanghebbenden bij jouw bedrijf.

## 7.2 Gedurende de looptijd van de verzekering

De verzekeringsovereenkomst kan niet gehandhaafd worden als jij of een andere belanghebbende voorkomt op een nationale of internationale sanctielijst. Wij toetsen regelmatig of onze relaties of andere belanghebbenden niet voorkomen op een sanctielijst. De verzekeringsovereenkomst kan gehandhaafd worden zolang als uit toetsing niet blijkt dat het verboden is om op grond van sanctiewet- of regelgeving financiële diensten te verlenen voor of ten behoeve van:

- Jij, verzekerden, medeverzekerden en andere (rechts) personen die voordeel zouden kunnen hebben bij het bestaan van de overeenkomst.
- Vertegenwoordigers en gemachtigden van jouw bedrijf.
- Uiteindelijk financieel belanghebbenden bij jouw bedrijf.

## 7.3 Bij melding van een schade

Wij vergoeden geen schade als wij daarmee in strijd zouden handelen met sanctiewet- of regelgeving die ons verbiedt dekking te verlenen of een schade uit te keren. Ook niet verzekerd is de schade of het belang van personen, ondernemingen, overheden of andere entiteiten die wij volgens nationale of internationale wet en/of regelgeving niet mogen verzekeren.

# Artikel 8 Klachten

## 8.1 Heb je een klacht of ben je niet tevreden?

Ben je niet tevreden over ons product of ons werk? Dan willen wij dit graag van jou horen. Dit geeft ons de kans jou op een goede manier te helpen. En het helpt ons onze producten en ons werk te verbeteren. Probeer altijd eerst te praten met ZEKUR. Of met onze medewerker die jou en de ZEKUR bundel kent. Dit kan de medewerker zijn die je eerder hebt gesproken zoals iemand van de ZEKUR Klantenservice of de medewerker die jouw schade in behandeling heeft. Vind je samen geen oplossing? Dan kan je een klacht bij ons melden.

## 8.2 Waar kan je een klacht melden?

Je kan jouw klacht melden bij de directie van Your Benefits. Dit kan door een e-mail te sturen naar [infoZEKURO@ybas.nl](mailto:infoZEKURO@ybas.nl) of het klachtenformulier in te vullen op [www.ZEKUR.nl](http://www.ZEKUR.nl). Wij streven ernaar jouw klacht binnen 10 werkdagen te beantwoorden. Lukt dit niet? Dan laten wij jou dit weten.

Vind je dat wij jouw klacht niet of niet goed hebben opgelost? Neem dan binnen 3 maanden nadat wij je ons definitieve standpunt hebben gegeven, contact op met het onafhankelijke Klachteninstituut Financiële Dienstverlening.

Het Kifid bemiddelt tussen consumenten, kleinzakelijke ondernemers, zzp'ers en financiële ondernemingen (zie [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)). Als je geen gebruik wilt of kunt maken van de klachtenbehandelingsmogelijkheid via het Kifid of wanneer de termijn voor het indienen van een klacht is verstreken, kan het geschil inhoudelijk voorgelegd worden aan de bevoegde Nederlandse rechter.

## Begrippenlijst

### **Fraude**

Met fraude bedoelen wij dat je ons opzettelijk onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven bij de aanvraag of wijziging van de verzekering of bij schade.

### **Jij**

De persoon of de rechtspersoon die de verzekering(en) bij ons heeft afgesloten. Deze staat op de polis.

# Voorwaarden

## ZEKUR MKB

### Bedrijfsaansprakelijkheidverzekering

Deze voorwaarden horen bij jouw ZEKUR MKB Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering. Bij deze verzekering horen ook de Algemene Voorwaarden, de begrippenlijst Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering, de polis en de clausules die op de polis staan. Een clause is een aanvulling op de voorwaarden. De Algemene Voorwaarden, de voorwaarden die per verzekering gelden en de polis vormen de inhoud van de verzekeringsovereenkomst. Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules op de polis van elkaar af? Dan gelden eerst de clausules die op de polis staan. Daarna gelden de voorwaarden die per verzekering gelden. En ten slotte gelden de Algemene Voorwaarden.

Je bent standaard verzekerd voor de volgende onderdelen:

- Algemene bedrijfsaansprakelijkheid.
- Werkgeversaansprakelijkheid.
- Milieuaantasting.
- Productaansprakelijkheid.
- Schadeverzekering voor werknemers.

<b>Artikel 1 Algemeen</b>	<b>17</b>
1.1 Wat mag je van ons verwachten?	17
1.2 Wat verwachten wij van jou?	17
1.3 Wat gebeurt er als je de afspraken niet nakomt?	17
<b>Artikel 2 Jouw verzekering</b>	<b>17</b>
2.1 Wie is verzekerd?	17
2.2 Waarvoor ben je verzekerd?	18
2.3 Waarvoor ben je niet verzekerd?	19
2.4 Waar ben je verzekerd?	24
2.5 Welke bedragen zijn verzekerd?	24
<b>Artikel 3 Schadebehandeling</b>	<b>25</b>
3.1 Hoe behandelen wij jouw schadeclaim?	25
3.2 Hoeveel moet je zelf betalen (eigen risico)?	25
3.3 Wat gebeurt er als er voor de schade ook 1 of meer andere verzekeringen zijn?	25
<b>Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering</b>	<b>26</b>
4.1 Verandert er iets binnen het bedrijf?	26
4.2 Buitenlandse vestiging	27
<b>Werkgeversaansprakelijkheid</b>	<b>27</b>
<b>Artikel 5 Wat is verzekerd?</b>	<b>27</b>
5.1 Zorg voor veilige werkomstandigheden	27
5.2 Is er een eigen risico voor Werkgeversaansprakelijkheid?	27
5.3 Is er sprake van een bedrijfsongeval?	27
<b>Artikel 6 Wat is niet verzekerd?</b>	<b>27</b>
6.1 Organic Psycho Syndrom (OPS)	27
6.2 Motorrijtuigen	28
<b>Milieuaantasting</b>	<b>28</b>
<b>Artikel 7 Wat is verzekerd?</b>	<b>28</b>
<b>Artikel 8 Wat is niet verzekerd?</b>	<b>28</b>
8.1 Opzet	28
8.2 (Bereddings) kosten op eigen locatie	28
<b>Artikel 9 Verandering van het risico door wetswijziging</b>	<b>29</b>
9.1 Overtreden van voorschriften	29
9.2 Genetische schade	29

<b>Aanvullende Voorwaarden Productaansprakelijkheid</b>	<b>29</b>
<b>Artikel 1 Wat is verzekerd?</b>	<b>29</b>
<b>Artikel 2 Wat is niet verzekerd?</b>	<b>29</b>
<b>Artikel 3 Welk bedrag is verzekerd en wat is het eigen risico voor Productaansprakelijkheid?</b>	<b>30</b>
<b>Artikel 4 Maximaal bedrag per verzekeringsjaar</b>	<b>30</b>
<b>Aanvullende Voorwaarden Schadeverzekering voor werknemers</b>	<b>30</b>
<b>Artikel 1 Algemeen</b>	<b>30</b>
1.1 Wat mag je van ons verwachten?	30
1.2 Wat verwachten wij van jou?	30
1.3 Wat gebeurt er als je deze verplichtingen niet nakomt?	31
<b>Artikel 2 Jouw verzekering</b>	<b>31</b>
2.1 Wie is verzekerd?	31
2.2 Wanneer ben je verzekerd?	31
2.3 Waarvoor ben je verzekerd?	31
2.4 Waarvoor ben je niet verzekerd?	32
2.5 Waar ben je verzekerd?	33
2.6 Welk bedrag is verzekerd?	33
2.7 Maximaal bedrag per verzekeringsjaar	33
<b>Artikel 3 Schadebehandeling</b>	<b>34</b>
3.1 Hoe stellen wij de schade vast?	34
3.2 Hoeveel moet je zelf betalen (eigen risico)?	34
3.3 Beperking van de schadevergoeding	34
3.4 Wat gebeurt er als je voor de schade ook 1 of meer andere verzekeringen hebt?	34
<b>Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering</b>	<b>34</b>
4.1 Verandert er iets binnen het bedrijf?	34
4.2 Buitenlandse vestiging	35
<b>Begrippenlijst MKB ZEKUR Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering</b>	<b>36</b>



# Artikel 1 Algemeen

## 1.1 Wat mag je van ons verwachten?

Je mag van ons verwachten dat wij betalen voor schade die verzekerd is. En dat wij dit zo snel mogelijk doen.

## 1.2 Wat verwachten wij van jou?

Wij verwachten dat jij je aan de volgende verplichtingen houdt:

1. Je houdt je aan de wet en de voorschriften van de overheid.
2. Je doet er alles aan om schade te voorkomen.
3. Je zorgt ervoor dat de schade niet groter wordt.
4. Je meldt schade zo snel mogelijk bij ons.
5. Je geeft ons alle informatie die nodig is om de schade te beoordelen.
6. Als er iets verandert binnen het bedrijf, dan moet je dit direct aan ons doorgeven. Zoals een verandering van bedrijfsactiviteiten of een bedrijfsovername.
7. Hebben wij vragen of geven wij aanwijzingen? Dan verwachten wij dat je met ons meewerkt.
8. Bij schade geef je niet toe of verklaar je niet dat je aansprakelijk bent. En dat je ook geen handelingen doet, waaruit kan blijken dat je aansprakelijk bent.

## 1.3 Wat gebeurt er als je de afspraken niet nakomt?

Houd jij je niet aan deze verplichtingen en zijn wij daardoor benadeeld? Dan kan dit invloed hebben op het bedrag dat wij bij schade betalen.

# Artikel 2 Jouw verzekering

## 2.1 Wie is verzekerd?

De verzekerden zijn:

- Jij.
- Jouw ondergeschikten voor zover zij werkzaamheden verrichten voor jou binnen de verzekerde bedrijfsactiviteiten.
- Jouw huisgenoten en familieleden en die van jouw ondergeschikten, als zij voor jou aan het werk zijn.
- Jouw vennoten, compagnons, bestuurders en commissarissen.
- Jouw eigen pensioenfonds, personeelsvereniging en ondernemingsraad en jouw bestuursleden en ondergeschikten.

Ben jij een vereniging of stichting? Dan bedoelen wij met verzekerden ook:

- De bestuursleden.

- De leden als zij namens jou handelen en onder directe verantwoording staan van het bestuur of de ondergeschikten. De leden moeten in jouw administratie voorkomen. Deze verzekering geldt alleen voor zover de aansprakelijkheid van de leden niet ergens anders is verzekerd.

## **2.2 Waarvoor ben je verzekerd?**

Verzekerd is jouw aansprakelijkheid voor schade aan derden. De aansprakelijkheid moet verband houden met de werkzaamheden en bedrijfsactiviteiten zoals die op de polis staan. De schade moet het gevolg zijn van een handelen of nalaten waarvoor je aansprakelijk bent.

### **2.2.1 Handelen of nalaten tijdens de looptijd van de verzekering**

Jouw aansprakelijkheid is verzekerd als:

1. De schadeclaim het gevolg is van een handelen of nalaten tijdens de looptijd van deze verzekering, en
2. De schadeclaim voor het eerst tegen je is ingesteld tijdens de looptijd van deze verzekering, en
3. Wij de melding van de schadeclaim ook tijdens de looptijd van deze verzekering hebben ontvangen.

### **2.2.2 Handelen of nalaten voordat de verzekering ingaat (inlooprisico)**

Je bent ook verzekerd voor een schadeclaim in verband met een handelen of nalaten tot maximaal 1 jaar voor de ingangsdatum van deze verzekering. Wel gelden daarbij de volgende voorwaarden:

1. Je was bij het afsluiten van deze verzekering niet bekend met een omstandigheid, en
2. De schadeclaim wordt pas bekend na de ingangsdatum van de verzekering, en
3. Wij hebben de melding van de schadeclaim tijdens de looptijd van deze verzekering ontvangen.

Het inlooprisico geldt alleen voor de dekking Algemene Bedrijfsaansprakelijkheid, Werkgeversaansprakelijkheid, Milieuaantasting en Productaansprakelijkheid. Voor alle andere aanvullende dekkingen geldt het inlooprisico niet.

### **2.2.3 Melden van een omstandigheid**

Soms doet zich een handelen of nalaten voor tijdens de looptijd van de verzekering, maar is er nog niet direct schade. Of word je nog niet direct aansprakelijk gesteld. Maar je vermoedt dat je later alsnog aansprakelijk kan worden gesteld. Dit vermoeden kun je dan als een omstandigheid melden tijdens de looptijd van deze verzekering. Doe je dat en leidt dit tot een schadeclaim? Dan geldt de datum waarop je de omstandigheid bij ons hebt gemeld als datum voor het melden van de schadeclaim.

### **2.2.4 Schadeclaims nadat de verzekering is geëindigd**

Dien je bij ons een schadeclaim in nadat deze verzekering is geëindigd? Dan is deze schadeclaim niet verzekerd. Dit is alleen anders als:

1. De schadeclaim het gevolg is van een handelen of nalaten tijdens de looptijd van deze verzekering, en
2. Je dit tijdens de looptijd van deze verzekering als omstandigheid bij ons hebt gemeld, en
3. De schadeclaim voor het eerst tegen je is ingesteld na de einddatum van deze verzekering, en
4. Je deze schadeclaim meldt binnen 3 jaar na de einddatum van deze verzekering.

### Voorbeeld

Je hebt jouw verzekering beëindigd per 1 januari 2021.

Je meldt een schade op 15 januari 2021. Deze schade is het gevolg van een handelen of nalaten op 15 december 2020. Deze melding van schade vindt dus plaats na de beëindiging van de verzekering. Je bent hiervoor niet verzekerd omdat het handelen of nalaten niet is gemeld als omstandigheid binnen de looptijd van de verzekering. Als je het handelen of nalaten van 15 december 2020 wel aan ons had gemeld vóór 1 januari 2021, dan was deze schadeclaim wel verzekerd. Dit komt omdat het handelen of nalaten dan als omstandigheid is gemeld binnen de looptijd van de verzekering.

### 2.2.5 Meerdere schadeclaims die met elkaar verband houden

Meerdere schadeclaims die met elkaar verband houden, zien wij als 1 en dezelfde schadeclaim. Ook al worden deze schadeclaims tegen 1 of meer van de verzekerden ingediend. De eerste melding van 1 of meer van deze schadeclaims geldt dan als moment van melding. Is het handelen of nalaten waaruit 1 of meer van deze schadeclaims voortvloeien, al eerder gemeld als omstandigheid? Dan geldt de melding van de omstandigheid als moment van melding van alle schadeclaims.

#### Let op!

Is deze verzekering inmiddels beëindigd en heb je de omstandigheid tijdens de looptijd van deze verzekering gemeld? Dan moet je de schadeclaim(s) wel melden binnen 3 jaar na de einddatum van deze verzekering. De schadeclaim(s) die je na deze 3 jaar meldt, zijn niet meer verzekerd.

### 2.2.6 Terrorisme

Houdt de schade verband met terrorisme? Dan geldt het Protocol afwikkeling claims van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). Dit betekent dat wij niet meer betalen dan het bedrag dat wij zelf ontvangen van het NHT. Informatie hierover vind je op [terrorismeverzekerd.nl](http://terrorismeverzekerd.nl).

### 2.2.7 Exploitatie van speeltoestellen en/of zwembaden

Beheer je bij jouw bedrijfspand speeltoestellen en/of een zwembad, waar klanten of (kinderen van) personeelsleden gebruik van kunnen maken? Dan ben je alleen verzekerd voor aansprakelijkheid voor schade door speeltoestellen als je je hebt gehouden aan de voorschriften uit het Warenwetbesluit Attractie- en Speeltoestellen (WAS). Kun je aantonen dat de schade niet het gevolg is van het niet of niet voldoende nakomen van deze voorschriften? Of kun je aantonen dat de schade hierdoor niet groter is geworden? Dan ben je verzekerd.

Je bent alleen verzekerd voor de aansprakelijkheid voor schade in en om het zwembad als je je hebt gehouden aan de voorschriften uit de Wet hygiëne en veiligheid badinrichtingen en zwemgelegenheden. Kun je aantonen dat de schade niet het gevolg is van het niet of niet voldoende nakomen van deze voorschriften? Of kun je aantonen dat de schade hierdoor niet groter is geworden? Dan ben je verzekerd.

## 2.3 Waarvoor ben je niet verzekerd?

### 2.3.1 Asbest

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade door of in verband met asbest en asbesthoudende zaken.

### 2.3.2 Atoomkernreactie en aardbeving

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade door of in verband met:

1. Een atoomkernreactie. Het maakt daarbij niet uit hoe die reactie is ontstaan. Een atoomkernreactie is bijvoorbeeld een kernfusie of radioactiviteit.
2. Een aardbeving of een vulkanische uitbarsting.

#### Let op!

Wel verzekerd ben je in de volgende situatie:

Er is een overheidsvergunning afgegeven voor het produceren, gebruiken, opslaan en het verwijderen van radioactieve stoffen. En de schade wordt veroorzaakt door radioactieve nucliden, die zich buiten een kern installatie bevinden en gebruikt worden, of bestemd zijn om gebruikt te worden voor:

- industriële doeleinden,
- commerciële doeleinden,
- landbouwkundige doeleinden,
- medische doeleinden,
- wetenschappelijke doeleinden,
- onderwijskundige doeleinden of
- (niet militaire) beveiligingsdoeleinden.

Wij betalen deze schade niet als een ander dan de verzekerden volgens een wet of verdrag voor deze schade aansprakelijk is.

### **2.3.3 Boete- en garantiebedingen**

Niet verzekerd is de aansprakelijkheid voor schade die voortvloeit uit een:

- Boetebeding.
- Schadevergoedingsbeding.
- Garantiebeding.
- Vrijwaringbeding.
- Of een soortgelijk beding.

#### **Let op!**

Je bent wel verzekerd als je ook zonder een dergelijk beding aansprakelijk zou zijn geweest. Maar alleen voor het bedrag dat je zonder een dergelijk beding zou moeten betalen.

### **2.3.4 Buitenlandse vestigingen**

Deze verzekering geldt niet voor jouw vestigingen of filialen buiten Nederland.

### **2.3.5 Diefstal en/of vermissing**

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade door of in verband met verdwijning, vermissing, verwisseling of diefstal van zaken.

### **2.3.6 Fraude**

Wij betalen niet als bij schade fraude is gepleegd. Komen wij daar achter en hebben wij al voor de schade betaald? Dan moet je bedragen en de gemaakte onderzoekskosten terugbetalen. Ook als wij nog niet voor de schade hebben betaald, moet je de onderzoekskosten terugbetalen. Wij doen aangifte bij de politie en melden de fraude in de daarvoor bestemde registers.

### **2.3.7 Geleverde zaken of uitgevoerde werkzaamheden**

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor:

1. Schade aan zaken die door het bedrijf of onder verantwoordelijkheid van het bedrijf zijn geleverd.
2. Schade en kosten die te maken hebben met het terugroepen, vervangen, verbeteren of herstellen van zaken die zijn geleverd en waarvoor het bedrijf verantwoordelijk is. Als het om bereddingskosten gaat, dan zijn deze kosten wel verzekerd.

3. Schade en kosten die te maken hebben met het helemaal of deels overdoen van werk dat door of onder verantwoordelijkheid van het bedrijf is gedaan. Het maakt niet uit wie de schade heeft geleden of wie de kosten heeft gemaakt.

### **2.3.8 Genetische schade**

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade door of in verband met het kunstmatig veranderen van DNA (genetische modificatie van organismen).

### **2.3.9 Georganiseerd geweld**

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade door georganiseerd geweld. Dit wordt ook wel molest genoemd. Hiermee bedoelen wij:

- Binnenlandse onlusten. Dit zijn georganiseerde gewelddadige acties op verschillende plaatsen in een land.
- Een burgeroorlog. Dit is georganiseerd geweld tussen inwoners van een land waaraan een groot deel van de inwoners meedoet.
- Een conflict tussen landen of groepen waarbij militaire wapens gebruikt worden. Hiermee bedoelen wij ook een actie van een vredesmacht van de Verenigde Naties.
- Mouterij. Dit is een georganiseerde gewelddadige actie van leden van bijvoorbeeld het leger. De actie is gericht tegen de leiding van de groep.
- Oproer. Dit is een georganiseerde gewelddadige groep die tegen de overheid is.
- Een opstand. Dit is een georganiseerd verzet met geweld tegen de overheid van een land.

### **2.3.10 Motorrijtuigen**

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade die is veroorzaakt met of dooreen motorrijtuig alles wat daaraan vastzit, als:

1. Dat motorrijtuig jouw eigendom is.
2. Je het motorrijtuig bezit, houdt, bestuurt, gebruikt of laat gebruiken.
3. Dat motorrijtuig door een niet-ondergeschikte wordt gebruikt om werkzaamheden te doen voor het bedrijf.

### **Let op!**

Wel verzekerd is aansprakelijkheid voor schade met of door een motorrijtuig in de situaties hieronder. Maar alleen als deze schade niet via een WAM-verzekering is verzekerd.

1. Aanhangwagen  
Wel verzekerd is aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt met of door een aanhangwagen. De aanhangwagen moet dan wel veilig buiten het verkeer tot stilstand zijn gekomen.
2. Laden en lossen  
Wel verzekerd is aansprakelijk voor schade veroorzaakt met of door zaken, die wordt geladen in of gelost uit een motorrijtuig. Dit geldt ook voor schade veroorzaakt door laad- en losinstallaties die op het motorrijtuig, de aanhangwagen of de oplegger zijn gemonteerd. Niet verzekerd blijft aansprakelijkheid voor schade in verband met het laden en lossen van gevaarlijke stoffen (volgens afdeling 1 van titel 14 van Boek 8 BW).
3. Lading  
Wel verzekerd is aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt met of door de lading die wordt vervoerd met een motorrijtuig. De lading moet zich wel aan, in of op het motorrijtuig bevinden en daar vanaf of daar uit zijn gevallen. Niet verzekerd blijft aansprakelijkheid voor schade in verband met lading die bestaat uit gevaarlijke stoffen (volgens afdeling 1 van titel 14 van Boek 8 BW).
4. Motorrijtuigen ondergeschikten  
Wel verzekerd is aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt met of door een motorrijtuig dat door een

ondergeschikte wordt gebruikt, als je als werkgever hiervoor aansprakelijk is. Dit geldt alleen als je geen eigenaar of houder van dit motorrijtuig is. Schade aan het motorrijtuig en/of de bestuurder is ook niet verzekerd.

5. Motorrijtuigen niet-ondergeschikten

Wel verzekerd is aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt met of door een motorrijtuig dat door een niet-ondergeschikte wordt gebruikt. Hij moet dit motorrijtuig gebruiken om werkzaamheden uit te voeren voor jou. Je moet dan wel als opdrachtgever aansprakelijk zijn voor deze schade. Dit geldt alleen als je geen eigenaar of houder van dit motorrijtuig is. Schade aan het motorrijtuig en/of de bestuurder is ook niet verzekerd.

6. Passagiers

Wel verzekerd is aansprakelijkheid voor schade die je als passagier van een motorrijtuig veroorzaakt. Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade aan zaken die je onder je hebt. Zie artikel 2.3.15 Opzichtsuitsluiting.

### 2.3.11 Niet nakomen bereddingsplicht

Niet verzekerd is schade die je bewust niet hebt voorkomen of verminderd, terwijl je dat wel had kunnen doen. Je hebt dan geen redelijke maatregelen genomen om de schade te verminderen of te voorkomen. Als wij hierdoor zijn benadeeld, is schade niet verzekerd.

### 2.3.12 Niet op derden te verhalen

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade die door een overeenkomst met of namens de niet op een (mede-)aansprakelijke derde kan worden verhaald.

### 2.3.13 Opzet

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade die veroorzaakt is door jouw opzettelijk gericht handelen of nalaten tegen een persoon of zaak gericht. En dit opzettelijk handelen of nalaten is in strijd met het recht. Het maakt niet uit dat de schade anders of groter is uitgevallen dan jij je had voorgesteld. Jouw aansprakelijkheid voor deze schade en de schade die daarvan het gevolg is, is dan niet verzekerd. Dit geldt ook als de schade is toegebracht door 1 of meer personen uit een groep, waar je deel van uitmaakte. Ook al deed je zelf niets. Het maakt ook niet uit dat je of de anderen uit de groep onder invloed was of waren van alcohol, drugs en/of medicijnen.

### Let op!

Wel verzekerd is de aansprakelijkheid van de als werkgever, voor schade die zijn ondergeschikten met opzet

hebben veroorzaakt, bij werkzaamheden in de uitoefening van het bedrijf in opdracht van. Je moet dan wel aantonen dat hij hier zelf helemaal niets aan kon doen.

### 2.3.14 Schade die je als particulier veroorzaakt.

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade die je als particulier veroorzaakt.

### 2.3.15 Schade aan zaken die je onder je hebt (Opzichtsuitsluiting)

1. Zaken van een ander

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade aan zaken die jij, of iemand namens jou, om welke reden dan ook onder je hebt. Met 'onder je hebben', bedoelen wij vervoeren, bewerken, behandelen, bewonen, huren, lenen, gebruiken, repareren, bewaren, enzovoort. Het maakt niet uit of jij, of iemand namens jou, de schade veroorzaakt. Ook als de schade later ontstaat, is deze aansprakelijkheid niet verzekerd. Met zaken bedoelen wij in dit geval ook geld, en papier of passen met een waarde in geld, bankpassen, creditcards, spaarzegels en officiële cadeaubonnen.

#### Voorbeeld

Een consument heeft een keuken gekocht. Hij geeft jou als installateur de opdracht om de keuken te plaatsen. Je levert de onderdelen van de keuken niet zelf. Tijdens de werkzaamheden bij de klant draag je het keukenblad naar binnen. Daarbij beschadig je de voordeur én het keukenblad. De schade aan de deur is verzekerd. De schade aan het keukenblad is niet verzekerd.

2. Zaken van bewoners, gasten of bezoekers  
Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade aan zaken van bewoners, gasten of bezoekers als gevolg van diefstal, verduistering, verwisseling of vermissing. Met zaken bedoelen wij in dit geval ook geld, papier of passen met een waarde in geld, bankpassen, creditcards, spaarzegels en officiële cadeaubonnen

### Let op!

In de volgende situaties ben je wel verzekerd.

1. Werkzaamheden bij derden.
2. Verricht je werkzaamheden op locatie van een derde? Dan geldt de uitsluiting alleen voor schade aan zaken:
  - 2.1 die je feitelijk in bewerking of behandeling hebt.
  - 2.2 die je gebruikt om het afgesproken werk te doen.
3. Zaken van ondergeschikten  
Wel verzekerd is aansprakelijkheid voor schade aan zaken van ondergeschikten waarvoor je als werkgever aansprakelijk bent.
4. Schadeclaim van een brandverzekeraar  
Wel verzekerd is aansprakelijkheid voor schade aan zaken die jij onder je hebt, als een brandverzekeraar deze schade vergoedt. Dit geldt alleen als je deze zaken niet huurt, pacht, leaset, in bruikleen of in bewaring hebt. En wij vergoeden dit alleen als de aansprakelijkheid verband houdt met onzorgvuldig handelen of nalaten.

### Voorbeeld

Een CV monteur maakt een gat in het dak van een pand om een rookkanaal te installeren. Door een onzorgvuldige actie ontstaat een brandschade van € 25.000,- aan het dak. Deze schade wordt vergoed door de brandverzekeraar die het pand heeft verzekerd. Stelt de brandverzekeraar daarna de CV monteur aansprakelijk? Dan betalen wij deze schade.

### 2.3.16 Seksueel gedrag

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade in verband met seksueel of seksueel getint gedrag. Dit geldt als je die schade zelf veroorzaakt. En dit geldt ook als je in groepsverband betrokken was bij seksueel of seksueel getint gedrag van anderen. Ook al deed je niets. Het maakt niet uit of jij of anderen uit de groep onder invloed was of waren van alcohol, drugs en/of medicijnen.

### Let op!

Wel verzekerd is de aansprakelijkheid van jou als werkgever, voor schade in verband met seksueel of seksueel getint gedrag van jouw ondergeschikten bij werkzaamheden in de uitoefening van het bedrijf in opdracht van. Je moet dan wel kunnen aantonen dat je hier zelf helemaal niets aan kon doen.

### 2.3.17 Schade aan eigen zaken

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade aan zaken van jou of van het bedrijf.

### 2.3.18 Vaertuigen en luchtvaartuigen

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade die is veroorzaakt met of door een vaartuig of luchtvaartuig als:

1. Dat vaartuig of luchtvaartuig jouw eigendom is.
2. Je het vaartuig of luchtvaartuig bezit, houdt, bestuurt, gebruikt of laat gebruiken.
3. Dat vaartuig of luchtvaartuig door een niet-ondergeschikte wordt gebruikt om werkzaamheden te doen voor het bedrijf.

## Let op!

Wel verzekerd is aansprakelijkheid voor schade aan personen die door of met een vaartuig is veroorzaakt. Ook is verzekerd aansprakelijkheid voor schade die je als passagier van een vaartuig of luchtvaartuig veroorzaakt. Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade aan zaken die jij onder je hebt (Opzichtsuitsluiting).

### 2.3.19 Zuivere vermogensschade

Niet verzekerd is zuivere vermogensschade.

#### Voorbeeld

Wat is het verschil tussen zuivere vermogensschade en vermogensschade?

#### Zuivere vermogensschade

Je hebt een machine ontwikkeld die 1.000 dozen per uur moet produceren. In de praktijk blijkt dat er maar 500 dozen per uur worden geproduceerd. Hierdoor verkoopt jouw klant minder en mist inkomsten. Jouw klant stelt jou hiervoor aansprakelijk. De schade is in dit geval alleen een zuivere vermogensschade. Want er is geen schade aan zaken of personen die leidt tot vermogensschade. Aansprakelijkheid voor zuivere vermogensschade is niet verzekerd.

#### Vermogensschade

Je installeert een machine die je niet zelf hebt geleverd. Je vergeet een schroefje te plaatsen. Hierdoor gaat de machine stuk. Het gevolg is dat het productieproces stil komt te liggen. Daardoor worden minder dozen verkocht. De oorzaak is een schade aan een zaak (de machine) met een vermogensschade als gevolg. Deze vermogensschade is wel verzekerd.

## 2.4 Waar ben je verzekerd?

Je bent over de hele wereld verzekerd voor de aansprakelijkheid voor schade. Behalve in de Verenigde Staten van Amerika en Canada. Ook zijn niet verzekerd, schadeclaims die zijn gebaseerd op het recht van de Verenigde Staten van Amerika en/of Canada.

## 2.5 Welke bedragen zijn verzekerd?

### 2.5.1 Maximaal bedrag per verzekeringsjaar

Per schadeclaim betalen wij maximaal het verzekerde bedrag voor alle verzekerden samen. Het verzekerde bedrag staat op de polis. Meerdere schadeclaims die met elkaar verband houden, zien wij als een en dezelfde schadeclaim. Ook al worden deze schadeclaims afzonderlijk tegen 1 of meer van de verzekerden ingediend. Per verzekeringsjaar betalen wij nooit meer dan 2 keer het verzekerde bedrag. De datum waarop de schadeclaim schriftelijk bij ons wordt gemeld, bepaalt in welk verzekeringsjaar die schadeclaim valt. Heeft de schadeclaim betrekking op een omstandigheid die je al eerder bij ons hebt gemeld? Dan bepaalt de datum waarop je de omstandigheid bij ons hebt gemeld in welk verzekeringsjaar die schadeclaim valt.

### 2.5.2 Extra vergoedingen bovenop het verzekerde bedrag

Hieronder staan een aantal extra vergoedingen die wij betalen bovenop het verzekerde bedrag. Deze extra vergoedingen kunnen samen nooit meer zijn dan het verzekerde bedrag per schadeclaim.

#### Bereidingskosten

Je bent ook verzekerd voor de bereidingskosten die je maakt tijdens de looptijd van deze verzekering. Hierbij moet het gaan om schade waarvoor je aansprakelijk zou zijn, als deze was ontstaan. En daarnaast geldt dat de schade verzekerd zou zijn geweest op deze verzekering. Deze kosten betalen wij altijd apart.

#### Proceskosten

Hebben wij goedgekeurd of besloten dat er een procedure gevoerd moet worden? Dan betalen wij ook de kosten hiervan. Ook betalen wij de kosten voor rechtsbijstand als die in opdracht van ons aan jou is verleend.

#### Wettelijke rente

Is de schade waarvoor je aansprakelijk bent, verzekerd? Dan betalen wij de wettelijke rente over het bedrag dat wij vanwege de schade betalen. De wettelijke rente wordt berekend over maximaal het verzekerde bedrag.



#### **Voorbeeld**

Je bent verzekerd voor een maximumbedrag van € 2.500.000,-. Dit is jouw verzekerd bedrag. Je bent aansprakelijk voor schade. De schade is verzekerd en het schadebedrag wordt vastgesteld op € 4.000.000,-. Wij betalen echter maximaal het verzekerde bedrag van € 2.500.000,-. Ook de wettelijke rente betalen wij over het deel tot € 2.500.000,-.

Uiteindelijk betalen wij dus € 2.500.000,- plus de wettelijke rente. Wettelijke rente betalen wij namelijk bovenop het maximaal verzekerde bedrag. Als er geen andere kostenvergoedingen zijn, dan is de wettelijke rente die wij betalen maximaal het verzekerde bedrag per schadeclaim, in dit geval dus € 2.500.000,-.

## **Artikel 3 Schadebehandeling**

### **3.1 Hoe behandelen wij jouw schadeclaim?**

Nadat je een schadeclaim bij ons hebt gemeld, kijken wij of je hiervoor bent verzekerd en stellen wij de aansprakelijkheid en het schadebedrag vast. Dit doen wij zelf of een schade-expert namens ons. Daarna kunnen wij besluiten om de schade rechtstreeks aan de benadeelden te betalen of om een schikking met hen te treffen. Hierbij houden wij rekening met jouw belangen. Is er sprake van schade aan personen? Dan handelen wij de schade rechtstreeks met de schadelijgende partij af.

### **3.2 Hoeveel moet je zelf betalen (eigen risico)?**

Een gedeelte van het schadebedrag blijft altijd voor jouw rekening. Wij noemen dit het eigen risico. Welk bedrag dat is, staat op de polis. Als het schadebedrag door ons is vastgesteld, dan gaat het eigen risico hier nog vanaf. Als er sprake is van een maximaal verzekerd bedrag, dan passen we eerst dit maximum toe en halen daar het eigen risico vanaf. Is het schadebedrag lager dan jouw eigen risico? Dan betalen wij niets.

#### **Voorbeeld**

Jouw verzekerd bedrag is € 50.000,-. Je hebt een eigen risico van 10% van de schade met een minimum van € 500,-. Dit staat op de polis. Je bent aansprakelijk voor een schade. Deze schade is verzekerd en het schadebedrag wordt vastgesteld op € 100.000,-.

Wij passen eerst het maximum van € 50.000 toe en halen daar het eigen risico vanaf. 10% van € 50.000,- is € 5.000,-. Uiteindelijk betalen wij € 45.000,-.

Voor schade aan zaken veroorzaakt door brand en/of ontploffing geldt een eigen risico van € 500,- per schadeclaim. Maar alleen als er geen ander hoger eigen risico geldt.

Geldt er meer dan 1 eigen risico? Dan betaal je alleen het hoogste eigen risico.

### **3.3 Wat gebeurt er als er voor de schade ook 1 of meer andere verzekeringen zijn?**

Kun je voor de schade, waarvoor je aansprakelijk bent, een vergoeding krijgen via 1 of meerdere andere verzekeringen? Dan verzekeren wij aanvullend. Dat betekent dat wij alleen betalen als het schadebedrag hoger is dan het bedrag dat je van de andere verzekering krijgt. Wij betalen dan het verschil. Dit doen wij ook als die andere verzekering de schade zou vergoeden als je onze verzekering niet had. Het eigen risico van die andere verzekering betalen wij niet.

## **Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering**

#### 4.1 Verandert er iets binnen het bedrijf?

Veranderingen binnen het bedrijf kunnen tot gevolg hebben dat wij het risico van deze verzekering anders beoordelen. Veranderingen moet je daarom binnen 4 weken schriftelijk aan ons doorgeven.

Veranderingen die je bijvoorbeeld moet doorgeven:

- De verzekerde bedrijfsactiviteiten en/of werkzaamheden, de rechtsvorm en/of de bedrijfsnaam veranderen.
- Er worden andere zaken geleverd en/of behandeld dan op de polis staat.
- Een adreswijziging. Alle mededelingen sturen wij naar het adres dat je het laatst hebt opgegeven. De mededelingen gelden ook als je daar niet meer gevestigd bent. Het is daarom belangrijk dat je een adreswijziging direct doorgeeft.

#### Let op!

Wij kunnen uit de bedrijfsnaam niet altijd afleiden wat de bedrijfsactiviteiten zijn. Zowel de naamswijziging als de verandering van bedrijfsactiviteiten moet daarom aan ons worden doorgegeven.

#### Voorbeeld

Jouw bedrijfsactiviteiten bestaan uit handel in bloemen en planten. Dit staat op de polis. Je besluit ook artikelen voor tuininrichting te gaan verkopen. Deze nieuwe bedrijfsactiviteit is niet automatisch verzekerd. Je moet deze wijziging aan ons doorgeven. Pas nadat wij deze gewijzigde bedrijfsactiviteit hebben geaccepteerd, is het veranderde risico verzekerd.

#### Geef je een verandering door?

Pas nadat wij de verzekering hebben aangepast, is het veranderde risico verzekerd. Hiervoor moeten jij en wij opnieuw een overeenkomst sluiten. Wij kunnen de premie en voorwaarden van deze verzekering aanpassen. Je gaat dan bijvoorbeeld meer premie betalen of juist minder. Welke aanpassing wij doen hangt af van de verandering die je hebt doorgegeven. Ben je het niet eens met onze aanpassing? Dan mag je de verzekering stoppen. Ook kunnen wij de verzekering stoppen. Als wij de verzekering stoppen, dan ontvang je hierover een bericht van ons.

#### Meld je de verandering niet of niet binnen 4 weken?

Geef je een verandering niet op tijd aan ons door? Dan kan het zo zijn, dat je geen recht hebt op vergoeding van een schade. Wat precies de gevolgen zijn, hangt af van de verandering. Er zijn 4 mogelijkheden:

1. De verandering zou geen invloed hebben gehad op de premie en/of de voorwaarden. Of tot een lagere premie hebben geleid of tot een voor jou positieve aanpassing van de voorwaarden. In dat geval wordt een schade vergoed volgens de voorwaarden van de verzekering.
2. De verandering zou hebben geleid tot een hogere premie. In dat geval keren wij slechts een deel van de schade uit, als deze verzekerd is. De vergoeding wordt vastgesteld in dezelfde verhouding als de betaalde premie staat tot de hogere premie.
3. De verandering zou hebben geleid tot aanpassing van de voorwaarden. In dat geval bepalen de aangepaste voorwaarden of en tot welk bedrag wij de schade vergoeden.
4. Als wij de verzekering niet zouden hebben voortgezet, heb je geen recht op vergoeding van de schade.

#### 4.2 Buitenlandse vestiging

Wordt er een vestiging buiten Nederland opgericht? Dan verzekeren wij de aansprakelijkheid van deze vestiging niet.

## Werkgeversaansprakelijkheid

Deze voorwaarden gelden naast Algemene Bedrijfsaansprakelijkheid.

## Artikel 5 Wat is verzekerd?

Verzekerd is de aansprakelijkheid van jou als werkgever voor schade van jouw ondergeschikten. Ook is verzekerd de werkgeversaansprakelijkheid van jou voor schade van jouw niet-ondergeschikten.

Deze schade moet te maken hebben met de verzekerde bedrijfsactiviteiten en werkzaamheden zoals die op de polis staan.

### Voorbeeld

Een werknemer maakt de ramen van jouw bedrijf schoon en valt tijdens deze werkzaamheden van de trap. Daarbij breekt hij zijn arm. Als werkgever wordt je hiervoor aansprakelijk gesteld. Je moet dan bewijzen dat je aan jouw zorgplicht hebt voldaan en voor veilige werkomstandigheden hebt gezorgd. Als dat niet het geval is, dan ben je als werkgever aansprakelijk en ben je verzekerd via deze verzekering.

### 5.1 Zorg voor veilige werkomstandigheden

Je moet zorgen voor veilige werkomstandigheden voor jouw ondergeschikten en niet-ondergeschikten. Deze verplichting staat onder andere in de Arbowet. Je moet kunnen bewijzen dat er voldoende aandacht is voor veilige werkomstandigheden. Dit moet je doen met een Risico Inventarisatie en Evaluatie (RI&E) en Plan van Aanpak. Deze moet aangepast worden zo vaak als de wet dit voorschrijft.

### Tip

Meer informatie over veilige werkomstandigheden en preventie lees je op de website [www.rie.nl](http://www.rie.nl)

### 5.2 Is er een eigen risico voor Werkgeversaansprakelijkheid?

Voor de Werkgeversaansprakelijkheid geldt het algemene eigen risico dat op jouw polis staat.

### 5.3 Is er sprake van een bedrijfsongeval?

Zodra je op de hoogte bent van een bedrijfsongeval, moet je alle voorschriften naleven die door of namens de overheid worden gegeven.

## Artikel 6 Wat is niet verzekerd?

### 6.1 Organic Psycho Syndrom (OPS)

De aansprakelijkheid van de voor schade aan personen in verband met het Organic Psycho Syndrom (OPS) is niet verzekerd. OPS is een beroepsziekte.

### 6.2 Motorrijtuigen

Aansprakelijkheid voor schade aan motorrijtuigen en/of de bestuurder is niet verzekerd

## Milieuaantasting

Deze voorwaarden gelden naast Algemene Bedrijfsaansprakelijkheid.

## Artikel 7 Wat is verzekerd?

Je bent verzekerd voor aansprakelijkheid voor schade van derden door milieuaantasting. De milieuaantasting moet zijn veroorzaakt door het bedrijf en moet plotseling zijn ontstaan. De milieuaantasting mag geen rechtstreeks gevolg zijn van een langzaam (in) werkend proces.

Bij schade maken wij verschil tussen schade aan personen en schade aan zaken:

- Is er schade aan personen door milieuaantasting? Dan is deze schade aan personen verzekerd.
- Is er schade aan zaken door milieuaantasting? Dan is deze schade aan zaken alleen verzekerd als de schade is ontstaan door aantasting van de lucht.

## Artikel 8 Wat is niet verzekerd?

### 8.1 Opzet

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade die veroorzaakt is door jouw opzettelijk en tegen een persoon of zaak gericht handelen of nalaten. En dit opzettelijk handelen of nalaten is in strijd met het recht. Het maakt niet uit dat de schade anders of groter is uitgevallen dan jij je had voorgesteld. Jouw aansprakelijkheid voor deze schade en de schade die daarvan het gevolg is, is dan niet verzekerd. Dit geldt ook als de schade is toegebracht door 1 of meer personen uit een groep, waar je deel van uitmaakte. Ook al deed je zelf niets. Het maakt ook niet uit dat je of de anderen uit de groep onder invloed was of waren van alcohol, drugs en/of medicijnen.

Is de aansprakelijk gestelde verzekerde een rechtspersoon? Dan verstaan we onder 'je' voor deze uitsluiting de directie of bedrijfsleiding van jouw bedrijf.

### Let op!

Wel verzekerd is jouw werkgeversaansprakelijkheid, voor schade die jouw ondergeschikten met opzet hebben veroorzaakt. Jij als werkgever moet dan wel kunnen aantonen dat je hier zelf helemaal niets aan kon doen.

### 8.2 (Bereddings) kosten op eigen locatie

Wij betalen niet voor kosten die nodig zijn om schade door milieuaantasting te beperken of ongedaan te maken op de (werk) locatie waarvan de of het bedrijf eigenaar is of de locatie die zij huren. Deze kosten betalen wij wel als je kunt aantonen dat het maken van deze kosten echt nodig was om onmiddellijk dreigend gevaar van schade van derden te voorkomen of verminderen.

# Artikel 9 Verandering van het risico door wetswijziging

Verandert de wet en regelgeving tijdens de looptijd van deze verzekering? En wordt het verzekerde risico van deze verzekering daardoor groter? Dan mogen wij deze verzekering opzeggen of aanpassen. Wij bepalen wanneer de verzekering wordt opgezegd of aangepast. Als deze situatie zich voordoet, dan ontvangt de hierover van ons een brief. De mag de aangepaste verzekering weigeren binnen 1 maand na ontvangst van onze brief. Dat moet wel schriftelijk gebeuren. Wij stoppen dan de verzekering op de in onze brief genoemde datum.

## 9.1 Overtreden van voorschriften

Wij betalen niet voor schade die is ontstaan door een handelen of nalaten dat bewust in strijd is met de (milieu)voorschriften van de overheid.

## 9.2 Genetische schade

Niet verzekerd is de aansprakelijkheid voor schade als gevolg van een verontreiniging in verband met het kunstmatig veranderen van DNA (genetische modificatie van organismen).

# Aanvullende Voorwaarden Productaansprakelijkheid

De dekking Productaansprakelijkheid is standaard meeverzekerd op de Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering. De Aanvullende Voorwaarden Productaansprakelijkheid horen bij jouw ZEKUR MKB Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering. Bij deze dekking horen ook de ZEKUR MKB Algemene Voorwaarden, de Voorwaarden ZEKUR MKB Bedrijfsaansprakelijkheid de begrippenlijst Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering, de polis en de clausules die op de polis staan. Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules op de polis van elkaar af? Dan gelden eerst de clausules die op de polis staan. Daarna gelden de Aanvullende Voorwaarden Productaansprakelijkheid. Vervolgens gelden de Voorwaarden Bedrijfsaansprakelijkheid. En ten slotte gelden de Algemene Voorwaarden.

## Artikel 1 Wat is verzekerd?

Verzekerd is jouw aansprakelijkheid voor schade door een product dat je in het verkeer hebt gebracht. Of een product dat je in het verkeer hebt gebracht nadat je het hebt gemaakt, gelabeld, bewerkt of behandeld.

## Artikel 2 Wat is niet verzekerd?

Niet verzekerd is aansprakelijkheid voor schade door producten die je zelf, of een ander namens jou, hebt geëxporteerd naar de Verenigde Staten van Amerika en/of Canada.

# Artikel 3 Welk bedrag is verzekerd en wat is het eigen risico voor Productaansprakelijkheid?

Per schadeclaim betalen wij maximaal het verzekerde bedrag dat geldt voor de Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering voor alle verzekerden samen. Op de polis staat het verzekerde bedrag per schadeclaim en het eigen risico..

# Artikel 4 Maximaal bedrag per verzekeringsjaar

Per verzekeringsjaar betalen wij nooit meer dan 2 keer het verzekerde bedrag.

# Aanvullende Voorwaarden Schadeverzekering voor werknemers

De dekking Schadeverzekering voor werknemers is standaard meeverzekerd op de Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering. De Aanvullende Voorwaarden Schadeverzekering voor werknemers horen bij jouw Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering.

Bij deze dekking horen ook de Algemene Voorwaarden, de begrippenlijst Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering, de polis en de clausules die op de polis staan. Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules op de polis van elkaar af? Dan gelden eerst de clausules die op de polis staan. Daarna gelden de Aanvullende Voorwaarden Schadeverzekering voor werknemers. En ten slotte gelden de Algemene Voorwaarden.

# Artikel 1 Algemeen

## 1.1 Wat mag je van ons verwachten?

Je mag van ons verwachten dat wij betalen voor schade die verzekerd is. En dat wij dit zo snel mogelijk doen.

## 1.2 Wat verwachten wij van jou?

Wij verwachten dat jij je aan de volgende verplichtingen houdt:

- Je houdt je aan de wet en de voorschriften van de overheid.
- Je doet er alles aan om schade te voorkomen.
- Je zorgt ervoor dat de schade niet groter wordt.
- Je meldt schade zo snel mogelijk bij ons.
- Je geeft ons alle informatie die nodig is om de schade te beoordelen.
- Als er iets verandert binnen het bedrijf (bijvoorbeeld bedrijfsactiviteiten of bedrijfsovername), dan moet je dit direct aan ons doorgeven.

- Hebben wij vragen of geven wij aanwijzingen? Dan verwachten wij dat je met ons meewerkt.

### **1.3 Wat gebeurt er als je deze verplichtingen niet nakomt?**

Houd jij je niet aan deze verplichtingen en zijn wij daardoor benadeeld? Dan kan dit invloed hebben op het bedrag dat wij bij schade betalen.

## **Artikel 2 Jouw verzekering**

### **2.1 Wie is verzekerd?**

De volgende personen zijn verzekerd:

- De ondergeschikten van jou;
- De DGA met een minderheidsbelang.
- De niet-ondergeschikten van jou.

Een verzekerd persoon wordt hierna ook "verzekerde" genoemd. Alleen verzekerde personen die rechtstreeks bij het ongeval zijn betrokken, of hun nabestaanden, kunnen een beroep doen op deze verzekering.

### **2.2 Wanneer ben je verzekerd?**

Verzekerde is verzekerd als je als werkgever niet aansprakelijk bent voor de schade van verzekerde op grond van artikel 7:658 BW (schending zorg- en instructieplicht). Deze voorwaarde geldt niet voor schade van een verzekerde als bestuurder of als in/opzittende van een motorrijtuig.

### **2.3 Waarvoor ben je verzekerd?**

Verzekerde is verzekerd voor schade die hij of zij lijdt door een ongeval tijdens de looptijd van de Schadeverzekering voor werknemers.

Dit ongeval moet zijn gebeurd tijdens:

1. De uitoefening van werkzaamheden en activiteiten voor jouw bedrijf of de normale werkonderbrekingen.
2. Andere activiteiten die te maken hebben met het bedrijf, zoals:
  - 2.1 Bedrijfsuitjes en -festiviteiten.
  - 2.2 Bedrijfsopleidingen.
  - 2.3 Zakenreizen.
3. Woon/werkverkeer.

#### **Woon-werkverkeer**

Hiermee bedoelen wij de normale weg die verzekerde aflegt om naar jouw werk te komen en naar huis te gaan.

Brengt verzekerde altijd vanaf huis eerst zijn/haar kind naar het kinderdagverblijf en gaat verzekerde daarna door naar jouw werk? Dan zien wij deze hele reis als woon-werkverkeer.

#### **Schade met of door een motorrijtuig**

Verzekerde is verzekerd voor schade als bestuurder of als in/opzittende van een motorrijtuig. Maar alleen als de schade niet verhaald kan worden op een motorrijtuigverzekeraar of op het Waarborgfonds Motorverkeer.

## Schade aan een motorrijtuig

Verzekerde is verzekerd voor schade aan het door verzekerde bestuurde motorrijtuig waarvan je eigenaar of houder bent.

Is de schade aan het motorrijtuig verzekerd? Dan betalen wij alleen:

- Het verlies aan korting voor schadevrij rijden voor maximaal 2 jaar.
- Het eventuele eigen risico.

## 2.4 Waarvoor ben je niet verzekerd?

### 2.4.1 Alcohol en medicijnen

Wij betalen niet voor schade die is veroorzaakt als je als bestuurder van het motorrijtuig:

- Tijdens het ongeval onder invloed was van drugs of medicijnen.
- Meer alcohol heeft gedronken dan volgens de wet is toegestaan om een motorrijtuig te besturen.
- Weigert mee te werken aan een adem- of urinetest of bloedproef.

### Let op!

Wel verzekerd ben je in de volgende situatie:

Er is een overheidsvergunning afgegeven voor het produceren, gebruiken, opslaan en het verwijderen van radioactieve stoffen. En de schade wordt veroorzaakt door radioactieve nucliden, die zich buiten een kern installatie bevinden en gebruikt worden, of bestemd zijn om gebruikt te worden voor:

- Industriële doeleinden.
- Commerciële doeleinden.
- Landbouwkundige doeleinden.
- Medische doeleinden.
- Wetenschappelijke doeleinden.
- Onderwijskundige doeleinden.
- (Niet militaire) beveiligingsdoeleinden.

### 2.4.2 Asbest

Wij betalen niet voor schade die is veroorzaakt door of verband houdt met asbest of asbesthoudende zaken.

### 2.4.3 Atoomkernreactie en aardbeving

Wij betalen niet voor schade in verband met:

1. Een atoomkernreactie. Het maakt daarbij niet uit hoe die reactie is ontstaan. Een atoomkernreactie is bijvoorbeeld een kernfusie of radioactiviteit.
2. Een aardbeving of een vulkanische uitbarsting.

Wij betalen deze schade niet als een ander dan de verzekerden volgens een wet of verdrag voor deze schade aansprakelijk is.

### 2.4.4 Bestuurder en in- of opzittende

Wij betalen niet voor schade als de bestuurder, inzittende of opzittende was van een motorrijtuig en de schade verhaald kan worden op een motorrijtuigverzekeraar of op het Waarborgfonds Motorverkeer.



#### **2.4.5 Fraude**

Wij betalen niet als bij schade fraude is gepleegd. Komen wij daar achter en hebben wij al voor de schade betaald? Dan moet je de bedragen en de gemaakte onderzoekskosten terugbetalen. Ook als wij nog niet voor de schade hebben betaald, moet je de onderzoekskosten terugbetalen. Wij doen aangifte bij de politie en melden de fraude in de daarvoor bestemde registers.

#### **2.4.6 Geldig rijbewijs**

Wij betalen geen schade die is ontstaan terwijl verzekerde als bestuurder niet in het bezit bent van een geldig rijbewijs voor het motorrijtuig dat verzekerde bestuurde of als de rijbevoegdheid van verzekerde is ontzegd.

#### **2.4.7 Georganiseerd geweld**

Wij betalen niet voor schade door georganiseerd geweld. Dit wordt ook wel molest genoemd. Hiermee bedoelen wij:

- Binnenlandse onlusten. Dit zijn georganiseerde gewelddadige acties op verschillende plaatsen in een land.
- Een burgeroorlog. Dit is georganiseerd geweld tussen inwoners van een land waaraan een groot deel van de inwoners meedoet.
- Een conflict tussen landen of groepen waarbij militaire wapens gebruikt worden. Hiermee bedoelen wij ook een actie van een vredesmacht van de Verenigde Naties.
- Mouterij. Dit is een georganiseerde gewelddadige actie van leden van bijvoorbeeld het leger. De actie is gericht tegen de leiding van de groep.
- Oproer. Dit is een georganiseerde gewelddadige groep die tegen de overheid is.
- Een opstand. Dit is een georganiseerd verzet met geweld tegen de overheid van een land.

#### **2.4.8 Motorrijtuig**

Wij betalen niet voor schade aan een door verzekerde bestuurd motorrijtuig waarvan je geen eigenaar of houder bent.

#### **2.4.9 Opzet of roekeloosheid**

Wij betalen niet voor schade die is veroorzaakt door opzet of roekeloosheid van jou of verzekerde.

#### **2.4.10 Snelheidswedstrijden**

Wij betalen niet voor schade die is ontstaan door rijden op een circuit, het oefenen voor of deelnemen aan wedstrijden, behendigheidsritten of snelheidsproeven. Doet verzekerde mee aan een zogenaamde betrouwbaarheidsrit? Dan is deze schade wel verzekerd. Wij betalen niet voor schade die het gevolg is van de eventuele snelheidsproeven tijdens deze rit.

#### **2.4.11 Werkgeversaansprakelijkheid op basis van 7:658 BW**

Wij betalen niet voor schade als jij als werkgever aansprakelijk bent voor jouw schade, zoals bedoeld in artikel 7:658 BW. Deze uitsluiting geldt niet voor jouw schade, die is veroorzaakt met of door een motorrijtuig.

### **2.5 Waar ben je verzekerd?**

Verzekerde is over de hele wereld verzekerd.

### **2.6 Welk bedrag is verzekerd?**

Per gebeurtenis betalen wij maximaal het verzekerde bedrag dat geldt voor de Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering voor alle verzekerden samen. Op de polis staat het verzekerde bedrag per gebeurtenis.

### **2.7 Maximaal bedrag per verzekeringsjaar**

Per verzekeringsjaar betalen wij nooit meer dan 2 keer het verzekerde bedrag.

# Artikel 3 Schadebehandeling

## 3.1 Hoe stellen wij de schade vast?

Nadat je schade bij ons hebt gemeld, kijken wij of je hiervoor verzekerd bent en stellen wij de schade vast. Dit doen wij zelf of wij vragen een deskundige om dit voor ons te doen. De vaststelling van de omvang van de schadevergoeding en van de personen die recht hebben op vergoeding gebeurt volgens Boek 6, Titel 1, Afdeling 10 BW.

## 3.2 Hoeveel moet je zelf betalen (eigen risico)?

Het eigen risico is het bedrag dat je zelf moet betalen. Het eigen risico wordt afgetrokken van het vastgestelde schadebedrag. Het eigen risico staat op de polis.

### Dit eigen risico geldt niet voor:

- de vergoeding voor het verlies aan korting voor schadevrij rijden;
- het eigen risico van een cascodekking op een motorrijtuigverzekering.

## 3.3 Beperking van de schadevergoeding

### Niet dragen van een autogordel

Droeg verzekerde de verplichte autogordel niet toen hij schade kreeg? Dan kan er sprake zijn van eigen schuld. In dat geval kan de schadevergoeding worden beperkt.

### Niet dragen van een motor- of bromfietshelm

Droeg verzekerde de verplichte helm niet toen hij schade kreeg? Dan kan er sprake zijn van eigen schuld. In dat geval kan de schadevergoeding worden beperkt.

### Let op!

Als er een ontheffing geldt voor het dragen van de gordel of helm, dan geldt deze beperking niet.

### Gemoedsbezwaarde

Ben je een gemoedsbezwaarde? Dan betalen wij niet de schade die je vergoed zou hebben gekregen van verplichte verzekeringen zoals de zorgverzekering en sociale verzekeringen, als deze wel waren afgesloten.

## 3.4 Wat gebeurt er als je voor de schade ook 1 of meer andere verzekeringen hebt?

Kun je voor jouw schade een vergoeding krijgen via 1 of meerdere andere verzekeringen? Dan verzekeren wij aanvullend.

Dit betekent dat wij alleen betalen als het schadebedrag hoger is dan het bedrag dat je van de andere verzekering krijgt. Wij betalen dan het verschil. Dit doen wij ook als die andere verzekering de schade zou betalen als deze verzekering er niet zou zijn. Het eigen risico van die andere verzekering betalen wij niet.

# Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering

## 4.1 Verandert er iets binnen het bedrijf?

Veranderingen binnen het bedrijf kunnen tot gevolg hebben dat wij het risico van deze verzekering anders beoordelen. Veranderingen moet de daarom binnen 4 weken schriftelijk aan ons doorgeven.

Veranderingen die de bijvoorbeeld moet doorgeven:

1. De verzekerde bedrijfsactiviteiten en/of werkzaamheden, de rechtsvorm en/of de bedrijfsnaam veranderen.
2. Er worden andere zaken geleverd en/of behandeld dan op de polis staat.
3. Een adreswijziging. Alle mededelingen sturen wij naar het adres dat de het laatst heeft opgegeven. De mededelingen gelden ook als de daar niet meer gevestigd bent. Het is daarom belangrijk dat de een adreswijziging direct doorgeeft.

### **Let op!**

Wij kunnen uit de bedrijfsnaam niet altijd afleiden wat de bedrijfsactiviteiten zijn. Zowel de naamswijziging als de verandering van bedrijfsactiviteiten moet daarom aan ons worden doorgegeven

### **Voorbeeld**

De bedrijfsactiviteiten bestaan uit handel in bloemen en planten. Dit staat op de polis. De besluit ook artikelen voor tuininrichting te gaan verkopen. Deze nieuwe bedrijfsactiviteit is niet automatisch verzekerd. De moet deze wijziging aan ons doorgeven. Pas nadat wij deze gewijzigde bedrijfsactiviteit hebben geaccepteerd, is het veranderde risico verzekerd.

### **Geeft je een verandering door?**

Pas nadat wij de verzekering hebben aangepast, is het veranderde risico verzekerd. Hiervoor moeten jij en wij opnieuw een overeenkomst sluiten. Wij kunnen de premie en voorwaarden van deze verzekering aanpassen. Je gaat dan bijvoorbeeld meer premie betalen of juist minder. Welke aanpassing wij doen, hangt af van de verandering die is doorgegeven. Ben je het niet eens met onze aanpassing?

Dan mag je de verzekering stoppen. Ook kunnen wij de verzekering stoppen. Als wij de verzekering stoppen, dan ontvangt je hierover een bericht van ons.

### **Meld je de verandering niet of niet binnen 4 weken?**

Als je de verandering niet binnen 4 weken meldt, dan betalen wij de schade niet.

Geef je een verandering niet op tijd aan ons door? Dan kan het zo zijn, dat je geen recht hebt op vergoeding van een schade. Wat precies de gevolgen zijn, hangt af van de verandering. Er zijn 4 mogelijkheden:

1. De verandering zou geen invloed hebben gehad op de premie en/of de voorwaarden. Of tot een lagere premie hebben geleid of tot een voor de positieve aanpassing van de voorwaarden. In dat geval wordt een schade vergoed volgens de voorwaarden van de verzekering.
2. De verandering zou hebben geleid tot een hogere premie. In dat geval keren wij slechts een deel van de schade uit, als deze verzekerd is. De vergoeding wordt vastgesteld in dezelfde verhouding als de betaalde premie staat tot de hogere premie.
3. De verandering zou hebben geleid tot aanpassing van de voorwaarden. In dat geval bepalen de aangepaste voorwaarden of en tot welk bedrag wij de schade vergoeden.
4. Als wij de verzekering niet zouden hebben voortgezet, heb je geen recht op vergoeding van de schade.

### **4.2 Buitenlandse vestiging**

Wordt er een vestiging buiten Nederland opgericht? Dan verzekeren wij de ondergeschikten en niet-ondergeschikten van deze vestiging niet.

# Begrippenlijst MKB ZEKUR

## Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering

In de voorwaarden staat er achter sommige woorden een \*. Hieronder lees je wat wij met deze woorden bedoelen.

### **Aansprakelijk(heid)**

Met aansprakelijk(heid) bedoelen wij dat je volgens de wet en het recht de schade van een derde moet betalen.

### **Bedrijf**

Hieronder verstaan wij een onderneming, stichting of vereniging waarvoor de deze verzekering heeft afgesloten.

### **Bedrijfsongeval**

Een plotselinge, onverwachte gebeurtenis van buitenaf waardoor direct lichamelijk letsel ontstaat. Dit moet medisch vast te stellen zijn. Het bedrijfsongeval moet plaatsvinden tijdens het uitvoeren van de werkzaamheden voor het bedrijf.

### **Bereddingskosten**

Bereddingskosten zijn de redelijke kosten die je moet maken om een direct dreigend gevaar op schade te voorkomen of verminderen.

### **Beroepsziekte**

Een aantasting van de gezondheid van een ondergeschikte als gevolg van het uitvoeren van werkzaamheden voor het bedrijf. De ziekte mag niet zijn ontstaan door een (bedrijfs)ongeval.

### **BW**

Burgerlijk Wetboek.

### **Derde(n)**

Iedereen, behalve de aansprakelijk gestelde verzekerde.

### **DGA met een minderheidsbelang**

Onder een DGA met een minderheidsbelang bedoelen wij de DGA die voldoet aan een of meer van de volgende punten:

De DGA

- heeft, eventueel samen met zijn echtgenote, minder dan 50% van de aandelen in bezit;
- kan zijn ontslag niet tegenhouden;
- kan geen gelijk aantal stemmen uitbrengen met andere DGA's;
- en familie tot en met de derde graad heeft minder dan tweederde van de aandelen in het bezit.

### **Fte**

Met fte bedoelen wij het aantal verzekerde personen dat omgerekend op fulltime basis werkt in jouw bedrijf. Met fulltime basis bedoelen wij het aantal werkuren dat in jouw bedrijf gebruikelijk is.

### **Gebeurtenis**

Een onzeker voorval, of een reeks van onzekere voorvallen die 1 en dezelfde oorzaak hebben, waardoor verzekerde schade ontstaat.

### **Handelen of nalaten**

Een handelen of nalaten waaruit een schadeclaim voortvloeit. Hiermee bedoelen wij ook dat je aansprakelijk bent voor een situatie alleen omdat je een bepaalde hoedanigheid hebt.

### **Inlooprisico**

Het inlooprisico is de periode waarin je bent verzekerd voor een schadeclaim in verband met een handelen of nalaten voor de ingangsdatum van de verzekering.

### **Looptijd**

Dit is de periode dat je de verzekering hebt. De looptijd begint op de ingangsdatum en stopt op de einddatum van de verzekering. De ingangsdatum staat op de polis. De einddatum staat op het overzicht dat wij versturen als de verzekering is beëindigd.

### **Milieu aantasting**

Het plotseling vrijkomen van gassen, vloeistoffen en/of fijn verdeelde vaste stoffen. Deze stoffen veroorzaken een besmettende, bedervende of een verontreinigende werking in of op de bodem, de lucht, het oppervlaktewater of enig(e) al dan niet ondergronds(e) water(gang).

### **Motorrijtuig(en)**

Onder een motorrijtuig(en) verstaan wij niet alleen een auto of motor maar alle voertuigen die met behulp van mechanische of elektrische kracht worden voortbewogen.

### **Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden (NHT)**

De Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden (NHT) is opgericht door het Verbond van Verzekeraars. Is er schade door een terroristische aanslag in Nederland? Dan worden de kosten voor de schadevergoeding aan slachtoffers onder de aangesloten verzekeraars verdeeld. Het NHT coördineert hierbij en houdt toezicht op de afhandeling van schademeldingen als gevolg van terrorisme. Meer informatie over het NHT vind je op [terrorisneverzekerd.nl](http://terrorisneverzekerd.nl).

### **Niet-ondergeschikte(n)**

Dit zijn personen die voor het bedrijf van de verzekeringnemer werken, maar niet onder zijn gezag vallen en geen arbeidsovereenkomst hebben met de verzekeringnemer. Bijvoorbeeld een ingeleende ZZP'er voor zover hij of zij onder artikel 7:658 lid 4 BW valt.

### **Omstandigheid**

Feiten die voortvloeien uit of verband houden met jouw handelen of nalaten, waarvan in redelijkheid kan worden verwacht dat deze leiden tot een schadeclaim.

### **Ondergeschikte(n)**

Dit zijn personen die voor het bedrijf van de verzekeringnemer werken. Hierbij moet de verzekeringnemer leiding en gezag uitoefenen over de uitvoering van deze werkzaamheden.

Hieronder vallen in ieder geval:

- Werknemers.
- Stagiairs en uitzendkrachten.
- Gedetacheerden en UWV-proefplaatsers.
- Vrijwilligers voor zover zij in de administratie van verzekeringnemer staan en hun aansprakelijkheid niet ergens anders is verzekerd.

### **Ongeval**

Onder ongeval verstaan wij: een plotselinge, onverwachte gebeurtenis van buitenaf waardoor direct schade aan zaken of lichamelijk letsel ontstaat. Het lichamelijk letsel moet medisch vast te stellen zijn. Hieronder wordt ook verstaan:

- Een infectie, allergische reactie, bloedvergiftiging en andere ziekten die worden veroorzaakt door het binnendringen van ziektekiemen in het letsel dat is ontstaan door een verzekerd ongeval.
- Een bacteriële- of virusbesmetting door een val in een stof bij het redden van personen, zaken of dieren.
- Een acute vergiftiging door het onvrijwillig binnenkrijgen van gasvormige, vloeibare of vaste stoffen. Vergiftiging door genees- en genotsmiddelen zien wij niet als een ongeval.

- Laatste geldt niet als deze zijn voorgeschreven door een arts en jij je aan de gebruiksaanwijzing hebt gehouden.
- Een zonnesteek, bevriezing, verdrinking en verstikking, verbranding, hitteberoerte en blikseminslag.
- Verhongering, verdorsting, uitputting en zonnebrand die is ontstaan door een noodsituatie waarbij je afgezonderd bent geraakt van hulp. Een noodsituatie kan zijn: schipbreuk, noodlanding, instorting, watersnood, gijzeling, ontvoeringen soortgelijke situaties.
- Complicaties en verergeringen van de verwonding(en) die zijn ontstaan door een eerste hulpverlening of medische behandeling die noodzakelijk was na het ongeval.
- De gevolgen van infecties die tijdens het uitoefenen van het beroep zijn ontstaan door een besmettelijke stof. Dit geldt alleen als jij je aan de geldende voorzorgsmaatregelen hebt gehouden. Heb je dat niet of onvoldoende gedaan? Dan ontvang je geen uitkering.
- Whiplash. Dit zijn lichamelijk functionele beperkingen ontstaan door letsel aan de wervelkolom.

### **Organic Psycho Syndrom (OPS)**

Dit is een onherstelbare aantasting en/of beschadiging van het zenuwstelsel die is ontstaan door blootstelling aan organische oplosmiddelen met neurotoxische eigenschappen.

### **Risico Inventarisatie en Evaluatie (RI&E) en Plan van Aanpak**

Elk bedrijf met personeel moet (laten) onderzoeken of het werk gevaar kan opleveren of schade kan veroorzaken aan de gezondheid van werknemers. Dit onderzoek heet Risico-inventarisatie & Evaluatie (RI&E). Dit moet schriftelijk worden vastgelegd. Dit geldt voor zowel de inventarisatie van de risico's, de evaluatie daarvan als het Plan van Aanpak dat daaruit volgt. In het Plan van Aanpak staat beschreven hoe de risico's worden aangepakt die in het RI&E zijn vastgesteld.

Kijk voor meer informatie op [www.rie.nl](http://www.rie.nl).

### **Repetitive Strain Injury (RSI)**

Repetitive Strain Injury (RSI) is een verzamelnaam voor allerlei klachten die te maken hebben met het gedurende lange tijd herhaaldelijk uitvoeren van dezelfde, soms kleine en op zich niet inspannend lijkende bewegingen.

### **Sanctiewet- en regelgeving**

Dit is de nationale en internationale wet- en regelgeving op het gebied van handels- en economische sancties. Sancties zijn politieke instrumenten die worden ingezet als reactie op schendingen van onder andere het internationaal recht en mensenrechten. Daarnaast vervullen sancties een rol in de bestrijding van terrorisme.

### **Schade**

Met schade bedoelen wij schade aan personen en schade aan zaken.

#### **Schade aan personen**

Hiermee bedoelen wij schade die is ontstaan door letsel of aantasting van de gezondheid van personen, ook als zij hierdoor overlijden. De schade die daaruit voortvloeit, valt er ook onder.

#### **Let op!**

Is er een dreigend gevaar dat iemand schade lijdt, maar heeft hij nog geen schade geleden? Dan kunnen er maatregelen nodig zijn om de dreigende schade te voorkomen. De kosten van deze maatregelen zien wij niet als schade aan personen. Dit geldt ook voor schade die het gevolg is van de genomen maatregelen.

Onder schade aan personen valt ook niet: het niet nakomen van de verplichting om als goed werkgever een behoorlijke verzekering voor ondergeschikten af te sluiten. Deze schade wordt wel verzekerd door de extra dekking WEGAM en 7:611 BW (Zorgplicht werkgever).

#### **Schade aan zaken**

Hiermee bedoelen wij schade die is ontstaan door beschadiging of verlies van zaken. De schade die daaruit voortvloeit, valt er ook onder.

**Let op!**

Is er een dreigend gevaar dat iemand schade lijdt, maar heeft hij nog geen schade geleden? Dan kunnen er maatregelen nodig zijn om de dreigende schade te voorkomen. De kosten van deze maatregelen zien wij niet als schade aan zaken. Dit geldt ook voor schade die het gevolg is van degenomen maatregelen.

Onder schade aan zaken valt ook niet: het niet nakomen van de verplichting om als goed werkgever een behoorlijke verzekering voor ondergeschikten af te sluiten. Deze schade wordt wel verzekerd door de aanvullende verzekering 7:611 BW (Zorgplicht werkgever).

**Schadeclaim(s)**

Met een schadeclaim(s) bedoelen wij dat je aansprakelijk wordt gesteld voor een schade. En dat degene door wie je aansprakelijk wordt gesteld een vergoeding vraagt voor deze schade.

**Verzekerde**

Een persoon of rechtspersoon die op de verzekering is verzekerd.

**Jij**

Degene met wie wij deze verzekeringsovereenkomst hebben afgesloten.

**Verzekeringsjaar**

Hiermee bedoelen wij het jaar dat de verzekering geldig is. Meestal is dat steeds een vol jaar vanaf het begin van de verzekering.

Bijvoorbeeld: je sluit de verzekering af op 1 mei. Het verzekeringsjaar is dan van 1 mei tot 1 mei van het volgende jaar. Het volgende verzekeringsjaar loopt ook weer van 1 mei tot 1 mei. Het kan ook zijn dat je voor een andere verlengingsdatum hebt gekozen, omdat dat beter aansluit bij jouw administratie. De verlengingsdatum van jouw verzekering lees je op jouw polis.

Bijvoorbeeld, je sluit de verzekering af op 1 mei. Jouw administratie loopt van 1 januari tot 1 januari. Je wilt jouw verzekering daarop laten aansluiten. Jouw verlengingsdatum is daarom aangepast naar 1 januari. In dat geval is het 1e verzekeringsjaar van 1 mei tot 1 januari. En daarna is elk verzekeringsjaar van 1 januari tot 1 januari.

**WAM-verzekering**

Wettelijke aansprakelijkheidsverzekering voor motorrijtuigen. Dit is een verplichte verzekering die je moet afsluiten als je met een motorrijtuig aan het verkeer deelneemt.

**Zuivere vermogensschade**

Dit is een financiële schade, een in geld uit te drukken achteruitgang van het vermogen, die niet voortvloeit uit een schade aan zaken of schade aan personen

# Voorwaarden

## ZEKUR MKB Inventaris- en Goederenverzekering

Deze voorwaarden horen bij jouw ZEKUR MKB Inventaris- en Goederenverzekering. Bij deze verzekering horen ook de Algemene Voorwaarden ZEKUR MKB, de begrippenlijst ZEKUR MKB Inventaris- en Goederenverzekering, de clausules die op de polis staan en de polis. Een clause is een aanvulling op de voorwaarden. De Algemene Voorwaarden, de ZEKUR MKB voorwaarden die per verzekering gelden en de polis vormen de inhoud van de verzekeringsovereenkomst. Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules op de polis van elkaar af? Dan gelden eerst de clausules die op de polis staan. Daarna gelden de voorwaarden die per verzekering gelden. En ten slotte gelden de Algemene Voorwaarden ZEKUR MKB.

### **Extra dekkingen**

Als je extra dekkingen hebt meeverzekerd, lees je dat op de polis.

### **Begrippenlijst Inventaris en Goederen**

In de voorwaarden staan begrippen met een bijzondere betekenis. Wij leggen deze begrippen zoveel mogelijk uit in het artikel waarin het begrip staat. Bijzondere begrippen en begrippen die vaak voorkomen leggen we uit in de begrippenlijst. De begrippenlijst vind je achteraan in deze voorwaarden.



<b>Artikel 1 Algemeen</b>	<b>43</b>
1.1 Wat mag je van ons verwachten?	43
1.2 Wat verwachten wij van jou?	43
1.3 Wat gebeurt er als je de afspraken niet nakomt?	43
1.4 Voorzorgsmaatregelen	43
<b>Artikel 2 Jouw verzekering</b>	<b>44</b>
2.1 Wie is verzekerd?	44
2.2 Wat is verzekerd?	44
2.3 Waarvoor ben je verzekerd?	44
2.4 Waarvoor ben je nog meer verzekerd?	48
2.5 Waarvoor ben je niet verzekerd?	49
2.6 Welke bedragen zijn verzekerd?	51
<b>Artikel 3 Hoe behandelen wij jouw schade en wat betalen wij?</b>	<b>52</b>
3.1 Wat doen wij als je een schade meldt?	52
3.2 Hoe bepalen wij de hoogte van het schadebedrag?	52
3.3 Heb je een eigen risico?	53
3.4 Hoe regelen wij de schade?	53
3.5 Wanneer betalen wij het schadebedrag?	54
3.6 Heb je voor de schade ook een andere verzekering?	54
<b>Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering</b>	<b>54</b>
4.1 Verandert er iets binnen jouw bedrijf?	54
4.2 Bij welke veranderingen ben je direct beperkt verzekerd?	54
4.3 Wat gebeurt er als je een verandering aan ons doorgeeft?	55
4.4 Meld je de verandering niet of niet binnen 4 weken?	55
<b>Aanvullende Voorwaarden Geld</b>	<b>55</b>
<b>Artikel 1 Wat is verzekerd</b>	<b>55</b>
<b>Artikel 2 Waarvoor ben je verzekerd?</b>	<b>55</b>
2.1 Geld dat aanwezig is in het gebouw of een woning	56
2.2 Geld dat aanwezig is buiten het gebouw	56
2.3 Geld van anderen	56
2.4 Vals geld	57

<b>Artikel 3 Waarvoor ben je niet verzekerd?</b>	<b>57</b>
3.1 Eerder vermogensmisdrijf	57
3.2 Onbeheerde sleutels en code	57
3.3 Ontdekkingstermijn	57
3.4 Transport per post, bodedienst of geldvervoerbedrijf	57
3.5 Fraude door jouw personeel	57
3.6 Incassovervoer	57
<b>Artikel 4 Hoe bepalen we de hoogte van jouw schade?</b>	<b>58</b>
<b>Begrippenlijst</b>	<b>58</b>

# Artikel 1 Algemeen

## 1.1 Wat mag je van ons verwachten?

Je mag van ons verwachten dat wij betalen voor schade die verzekerd is. En dat wij je zo snel mogelijk helpen.

## 1.2 Wat verwachten wij van jou?

Wij verwachten van jou dat jij je aan de volgende afspraken houdt:

- Je gaat zorgvuldig en voorzichtig met jouw bezittingen om.
- Je houdt je aan de wet.
- Je doet er alles aan om schade te voorkomen.
- Je zorgt ervoor dat de schade niet groter wordt.
- Je meldt schade zo snel mogelijk bij ons.
- Je geeft ons alle informatie die nodig is om de schade te beoordelen.
- Je werkt mee aan onze inspanningen om de schade te herstellen.
- Je doet altijd aangifte bij de politie als je schade hebt door diefstal of een poging tot diefstal, vandalisme, afpersing, beroving, aanrijding, aanvaring. Het bewijs van jouw aangifte stuur je naar ons.
- Hebben wij vragen of geven wij aanwijzingen? Dan moet je met ons meewerken.

## 1.3 Wat gebeurt er als je de afspraken niet nakomt?

Houd jij je niet aan boven staande afspraken en zijn wij daardoor benadeeld? Dan kan dit invloed hebben op het bedrag dat wij bij schade betalen.

## 1.4 Voorzorgsmaatregelen

Wij verwachten van je dat je de volgende voorzorgsmaatregelen neemt:

### 1.4.1 Voorzorgsmaatregelen brand

Is jouw bedrijf gevestigd in een ander gebouw dan je woonadres, dan ben je verplicht onderstaande voorzorgsmaatregelen te nemen om schade door brand te voorkomen of te beperken.

1. In het gebouw moet per verdieping minimaal 1 blusmiddel aanwezig zijn. Is de verdieping groter dan 200 m<sup>2</sup>, dan moet er minimaal 1 blusmiddel aanwezig zijn per 200 m<sup>2</sup>. Het blusmiddel mag een 6 kg/5 kg blusapparaat of een brandslanghaspel waarvan de slang lang genoeg is om de hele ruimte te bestrijken.
2. De blusmiddelen moeten klaar zijn voor direct gebruik, duidelijk zichtbaar en onder handbereik zijn opgehangen.
3. Blusapparaten moeten 1 keer per 2 jaar gecontroleerd en onderhouden worden. Voor de brandslanghaspels gebeurt de controle en het onderhoud jaarlijks. Je hebt hiervoor een onderhoudscontract. Als wij bij schade hierom vragen moet je dit onderhoudscontract kunnen overleggen.
4. De installatie en het onderhoud van alle blusmiddelen moet worden gedaan dooreen REOB-erkend bedrijf.
5. De eventuele afgekeurde blusmiddelen moeten direct vervangen worden door goedgekeurde blusmiddelen.

### 1.4.2 Voorzorgsmaatregelen inbraak en diefstal

Het hang- en sluitwerk van de ramen en deuren van het gebouw moeten voldoen aan de volgende eisen: Alle delen moeten inbraakwerend zijn voor minimaal 3 minuten volgens BRL3104 of klasse 2 NEN5096. Met hang- en sluitwerk bedoelen wij:

- Cilinders.
- Sloten.
- Slotkasten.
- Slotplaten.
- Deurschilden.
- Raam boompjes.
- Uitzetijzers.

### 1.4.3

Heb jij je niet gehouden aan de voorzorgsmaatregelen die in deze voorwaarden of in een clause op de polis staan? Dan betalen wij niet voor de schade. Kun je aantonen dat de schade niet het gevolg is van het niet nemen van de voorzorgsmaatregelen. Of kun je aantonen dat de schade hierdoor niet groter is geworden? Dan betalen wij de schade wel. Wij laten je dan wel weten of wij de verzekering willen stopzetten of dat wij de verzekering op andere voorwaarden of premie willen voortzetten.

#### Let op!

Op jouw polis staan mogelijk nog meer clauses met voorzorgsmaatregelen waaraan jij je moet houden.

## Artikel 2 Jouw verzekering

### 2.1 Wie is verzekerd?

Verzekerd ben jij.

### 2.2 Wat is verzekerd?

Met deze verzekering verzekert je jouw inventaris en goederen. Op jouw polis staat op welk adres de bezittingen in het gebouw zijn verzekerd en voor welk bedrag. Ook eventuele aanvullende voorwaarden en clauses staan op jouw polis.

#### Let op!

Wij betalen alleen voor schade die je niet had kunnen verwachten of voorzien voor de ingangsdatum van deze verzekering. Voor een aantal bezittingen gelden maximale verzekerde bedragen of ben je beperkt verzekerd. Als dit het geval is dan lees je dat bij die onderdelen.

### 2.3 Waarvoor ben je verzekerd?

Je bent alleen verzekerd voor plotselinge en onvoorziene materiële schade aan of verlies van de verzekerde bezittingen als die ontstaan is door een onzekere gebeurtenis die hierna genoemd wordt. En je had deze schade niet kunnen verwachten of voorzien voor de ingangsdatum van deze verzekering.

#### Let op!

- Voor een aantal gebeurtenissen gelden aanvullende regels voor wat wel en wat niet verzekerd is. Die regels staan hierna beschreven.
- De kopjes waar een \* achter staat worden uitgelegd in de begrippenlijst.
- In bepaalde gevallen ben je niet verzekerd. Die lees je onder het kopje 'Waarvoor ben je niet verzekerd?'.

De schade aan jouw bezittingen moet veroorzaakt zijn door:

### **2.3.1 Aanrijding en aanvaring\***

Aanrijding of aanvaring veroorzaakt door een gemotoriseerd voertuig of vaartuig.

### **2.3.2 Aardverschuiving\***

Een aardverschuiving is een gebeurtenis waarbij vele duizenden tonnen aan grond plotseling in beweging komen en (meestal) langs een helling naar beneden vallen of glijden. Een aardverschuiving is niet hetzelfde als een aardbeving.

### **2.3.3 Afpersing of beroving\***

Van afpersing of beroving is sprake als hierbij fysiek geweld of bedreiging is gebruikt tegen personen.

### **2.3.4 Aquarium en waterbed**

Je bent verzekerd voor schade die ontstaat doordat water onvoorzien uit een aquarium of waterbed stroomt. Voor aquaria geldt dat in dat geval ook schade aan het aquarium en de inhoud is verzekerd.

### **2.3.5 Blikseminslag\***

Een weerkundig verschijnsel waarbij een ontlading plaatsvindt van elektriciteit in de atmosfeer. Door de kracht van de ontlading wordt schade veroorzaakt.

### **2.3.6 Brand en blussen van brand\***

Met 'brand' bedoelen wij een vuur dat is veroorzaakt door verbranding en waarbij er vlammen zijn buiten de vuurhaard. Het vuur is zo sterk dat het zich zelf kan verspreiden. Met 'brand' bedoelen wij niet: broeien, schroeien, smelten, verkolen en zengen, door branden van elektrische apparaten en motoren, oververhitten, doorbranden, doorbreken van ovens en ketels. Met 'blussen van brand' bedoelen wij ook schade die is ontstaan door bluswater of andere middelen om de brand te blussen.

### **2.3.7 Diefstal\* na braak of een poging daartoe**

Je bent verzekerd voor (een poging tot) diefstal waarbij de dader (het deel van) het gebouw dat bij je in gebruik is, is binnengekomen door braak van buitenaf.

### **2.3.8 Glasscherven na glasbreuk**

Je bent verzekerd voor schade die het gevolg is van glasbreuk. Het glas zelf is niet verzekerd.

### **2.3.9 Inductie en overspanning\***

Overspanning van het elektriciteitsnet, veelal veroorzaakt door onweer in de omgeving.

### **2.3.10 Kappen of snoeien van bomen**

#### **2.3.11 Meteorieten**

#### **2.3.12 Neerslag**

Water dat onvoorzien het gebouw is binnengedrongen als gevolg van:

- Plaatselijke regen, sneeuw of hagel.
- Smeltwater dat ter plaatse is ontstaan.

#### **Let op!**

Niet verzekerd is neerslag dat is binnengekomen via openstaande deuren of ramen.

### **2.3.13 Neervallen van een lucht- of ruimtevaartuig of een onderdeel daarvan**

#### **2.3.14 Olie uit een verwarmingsinstallatie**

Je bent verzekerd voor schade door olie die onvoorzien uit de verwarmingsinstallatie is gestroomd en/of uit de bijbehorende vaste leidingen, tanks of reservoirs. De verwarmingsinstallatie moet wel op een rookafvoerkanaal zijn aangesloten.

### **2.3.15 Omvallen van bomen, heistellingen, windmolens, hoogwerkers, kranen, antenne- en vlaggenmasten.**

Ook schade door het losraken van onderdelen hiervan is verzekerd.

### 2.3.16 Ontploffing\*

Dit is een plotselinge en zware krachtsuiging van gassen of dampen. Dit noemen we ook wel een explosie. Is de ontploffing ontstaan buiten een vat? Dan moet die het directe gevolg zijn van een scheikundige reactie. Is de ontploffing ontstaan binnen een vat (al dan niet gesloten)? Dan:

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

Het maakt niet uit hoe de gassen of dampen zijn ontstaan. En ook niet of deze al vóór de ontploffing aanwezig waren, of juist niet.

### 2.3.17 Overstroming door hevige plaatselijke regenval\*

Je bent verzekerd voor schade door een overstroming na hevige plaatselijke regen. Dit betekent dat er minimaal 40 mm in 24 uur, 53 mm in 48 uur of 67 mm in 72 uur regen moet zijn gevallen op en/of nabij de locatie waar de schade is ontstaan. Wij kunnen achteraf opvragen bij het KNMI hoeveel regen er is gevallen.

#### Let op!

Niet verzekerd is schade door een overstroming doordat een dijk, kade, sluis of andere waterkering doorbreekt of overstroomt. Ook niet als gevolg van neerslag. Maar heb je brand of ontploffingsschade door een overstroming? Dan is deze schade wel verzekerd.

#### Voorbeeld

Overstroming door hevige plaatselijke regen.

#### Wanneer betalen wij?

Door hevige regen is er binnen 48 uur ruim 56 mm water gevallen op het terrein waar jouw gebouw staat. Jouw gebouw staat blank doordat het gemeenteriool het regenwater niet kan verwerken en je hebt hierdoor schade aan jouw gebouw. Wij betalen voor deze schade.

#### Wanneer betalen wij niet?

Door hevige regen overstroomt de Maas. Je hebt door deze overstroming schade aan jouw gebouw. Wij betalen niet voor deze schade.

### 2.3.18 Relletjes en opstootjes en onregelmatigheden bij werkstakingen\*

Met relletjes en opstootjes bedoelen wij spontane geweldsuitbarstingen door een groep mensen. Met werkstakingen bedoelen wij dat werknemers bewust en zonder toestemming van de werkgever het werk neerleggen om actie te voeren.

### 2.3.19 Rook en roet

Wordt er plotseling rook en roet uitgestoten door een verwarmingsinstallatie of oven? En is deze aangesloten op het rookafvoerkanaal van het gebouw? Dan is de schade door rook en roet verzekerd.

#### Let op!

Je bent niet verzekerd voor schade door rook en roet uit een open haard.

### 2.3.20 Sneeuw-, ijs- en waterdruk

Stort het gebouw waarin de verzekerde bezittingen zich bevinden, gedeeltelijk of helemaal in door sneeuw-, ijs- of waterdruk? Dan ben je verzekerd voor de schade die hierdoor ontstaat.

#### Let op!

Je bent niet verzekerd voor schade door sneeuw-, ijs- of waterdruk die het gevolg is van:

- Ontwerp- en/of constructiefouten van het gebouw.
- Slecht en/of achterstallig onderhoud van het gebouw.
- Opslag van materialen of afval op het dak

### 2.3.21 Storing of uitval van het koel- of vriesproces

Heb je schade doordat de inhoud van de koel- en/of vriesinrichting is bedorven? Dan ben je hiervoor verzekerd als het bederf het gevolg is van een:

- Storing aan de koel- en/of vriesinrichting doordat hieraan plotseling iets kapot is gegaan.
- Onvoorziene stroomuitval die 6 uur of langer aaneengesloten heeft geduurd.

De inhoud van jouw koel- en vriesinrichting is verzekerd tot maximaal € 500,- per gebeurtenis. Hiervoor geldt het eigen risico niet. Als je een hoger bedrag hebt verzekerd dan staat dit extra bedrag op jouw polis.

### 2.3.22 Storm\*

Van storm is sprake bij een windsnelheid van windkracht 7 of hoger.

### 2.3.23 Vandalisme

Vandalisme is alleen verzekerd na braak.

### 2.3.24 Water en stoom

Je bent verzekerd tegen schade door water of stoom dat als gevolg van het springen door vorst, breuk, verstopping of een plotseling ontstane beschadiging is gestroomd of overgelopen uit:

- Vaste aan- en afvoerleidingen van water en de daarop aangesloten sanitaire apparaten.
- De centrale verwarmingsinstallatie.
- De klimaatbeheersingsinstallatie.
- De sprinklerinstallatie. Deze schade is alleen verzekerd als deze op het moment van de schade een geldig certificaat heeft van het Bureau voor Sprinklerbeveiliging.

Niet verzekerd is schade door water dat komt uit de openbare riolering, ook als dit via afvoerpijpen, sanitaire en/of andere toestellen het gebouw is binnengedrongen.

### Let op!

Buiten het gebouw ben je niet verzekerd voor schade door vorst.

### Huur je het gebouw?

Dan betalen wij ook:

- De kosten voor het opsporen van de breuk of beschadiging aan de leiding.
- De kosten die nodig zijn om de schade te herstellen die tijdens het opsporen van de breuk of beschadiging is ontstaan aan muren, vloeren en andere onderdelen van het gebouw.
- De kosten voor het herstellen van de beschadigde leidingen, installaties en toestellen.
- Deze kosten betalen wij alleen als je de eigenaar van het gebouw niet kunt verplichten de schade te (laten) herstellen.

#### Toelichting

Met vaste aan- of afvoerleidingen bedoelen wij leidingen die bestemd zijn om permanente waterdruk te verdragen en die met dat doel zijn aangebracht. Onder deze omschrijving vallen dus niet de leidingen die alleen geschikt zijn om gedurende korte tijd waterdruk te verdragen, zoals tuinslangen en vulslangen.

### 2.3.25 Schade door terrorisme

Heb je schade door terrorisme? Dan geldt het Protocol afwikkeling claims van de Nederlandse Herverzekingsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). Dit betekent dat wij maximaal het bedrag betalen dat wij zelf ontvangen van het NHT. Informatie hierover vind je op [terrorismeverzeker.nl](http://terrorismeverzeker.nl).

## 2.4 Waarvoor ben je nog meer verzekerd?

### 2.4.1 Schade aan jouw bezittingen op het bedrijfsterrein

Jouw bezittingen zijn ook verzekerd op het bedrijfsterrein. Maar alleen voor schade door:

- Aanrijding en aanvaring\*.
- Aardverschuiving\*.
- Afpersing of beroving\*.
- Blikseminslag\*.
- Brand en blussen van brand\*.
- Glasscherven na glasbreuk.
- Inductie en overspanning\*.
- Kappen of snoeien van bomen.
- Meteorieten.
- Neervallen van een lucht- of ruimtevaartuig of een onderdeel daarvan.
- Olie uit een verwarmingsinstallatie.
- Ontploffing\*.
- Rook en roet.

De kopjes waar een \* achter staat worden uitgelegd in de begrippenlijst.

### 2.4.2 Schade aan jouw bezittingen buiten het bedrijfsterrein

Jouw bezittingen zijn ook verzekerd buiten het terrein van het verzekerde adres. Dit is verzekerd voor maximaal 3 aaneengesloten maanden. Jouw bezittingen moeten wel binnen Europa zijn.

Wij betalen het verzekerd bedrag dat op jouw polis staat tot een maximum van € 125.000,- per locatie. Hier maken wij onderscheid in 'binnen een gebouw' en 'buiten een gebouw'.

#### Zijn jouw bezittingen binnen een gebouw?

Dan zijn jouw bezittingen op dezelfde manier verzekerd als op het verzekerde adres.

#### Zijn jouw bezittingen buiten een gebouw?

Dan zijn jouw bezittingen alleen verzekerd voor schade door:

- Afpersing of beroving\*.
- Blikseminslag\*.
- Brand en blussen van brand\*.
- Meteorieten.



- Neervallen van een lucht- of ruimtevaartuig of een onderdeel daarvan.
- Ontploffing\*.

De kopjes waar een \* achter staat worden uitgelegd in de begrippenlijst.

### **Let op!**

Jouw bezittingen zijn niet verzekerd buiten het gebouw en terrein als de schade is ontstaan tijdens vervoer en transport. Hiermee bedoelen wij ook schade aan jouw bezittingen tijdens het laden en lossen en tijdens het stilstaan van het transportmiddel.

### **2.4.3 Schade aan markiezen, vitrines, parkeerinstallaties e.d.**

Bij schade aan de volgende bezittingen buiten het gebouw betalen wij maximaal € 25.000 per gebeurtenis per soort bezitting.

1. Markiezen, zonneschermen en uithangborden als ze aan het gebouw zijn bevestigd.
2. Vitrines en eilandetalages. Wij betalen niet voor de inhoud van de vitrines en eilandetalages en glasbreuk.
3. Parkeerinstallaties, parkeerautomaten, laadpalen, camera's en antennes.

Je bent voor deze bezittingen verzekerd voor alle gebeurtenissen die staan in het hoofdstuk 'Waarvoor ben jij verzekerd?'.  
Maar niet verzekerd is schade die is ontstaan door vandalisme, relletjes, opstootjes en onregelmatigheden bij werkstakingen.

### **2.4.4 Tuinaanleg en beplanting**

Ben je huurder (een deel van) van het gebouw waarvan de tuin of de beplanting is beschadigd en is dit jouw eigendom? Dan is dit verzekerd tot maximaal van een deel van € 15.000,-. Wij betalen alleen als de schade is ontstaan door:

1. Brand en blussen van brand\*.
2. Ontploffing\*.

### **Let op!**

Op jouw polis kunnen clausules staan die bepalen waarvoor je nog meer bent verzekerd. Of waarvoor je juist niet bent verzekerd.

## **2.5 Waarvoor ben je niet verzekerd?**

Hierna lees je waarvoor je niet bent verzekerd.

### **2.5.1 Fouten**

Niet verzekerd is schade die is ontstaan door ontwerpfouten, constructiefouten en gebruik van onjuiste of gebrekkige materialen.

### **2.5.2 Fraude**

Wij betalen niet als bij schade fraude is gepleegd. Komen wij daar achter en hebben wij al voor de schade betaald? Dan moeten het schadebedrag en de gemaakte onderzoekskosten worden terugbetaald. Ook als wij nog niet voor de schade hebben betaald, moet je de onderzoekskosten terugbetalen. Wij doen aangifte bij de politie en melden de fraude in de daarvoor bestemde registers.

### **2.5.3 Georganiseerd geweld**

Niet verzekerd is schade door georganiseerd geweld. Dit wordt ook wel molest genoemd. Hiermee bedoelen wij:

- Binnenlandse onlusten. Dit zijn georganiseerde gewelddadige acties op verschillende plaatsen in een land.
- Een burgeroorlog. Dit is georganiseerd geweld tussen inwoners van een land waaraan een groot deel van de inwoners meedoet.
- Een conflict tussen landen of groepen waarbij militaire wapens gebruikt worden. Hiermee bedoelen wij ook een actie van een vredesmacht van de Verenigde Naties.

- Mijterij. Dit is een georganiseerde gewelddadige actie van leden van bijvoorbeeld het leger. De actie is gericht tegen de leiding van de groep.
- Oproer. Dit is een georganiseerde gewelddadige groep die tegen de overheid is.
- Een opstand. Dit is een georganiseerd verzet met geweld tegen de overheid van een land.

#### 2.5.4 Glas

Niet verzekerd is schade aan glas dat is bedoeld om daglicht door te laten. Bijvoorbeeld ramen en kunststofkoeplets, maar ook glas van toonbanken is niet verzekerd. Veroorzaakt het beschadigde glas een andere schade? Dan is die schade wel verzekerd.

##### Voorbeeld

Iemand gooit een steen door het raam van het gebouw. Het glas van dit raam is bedoeld om licht door te laten. Dit glas is niet verzekerd. Maar, veroorzaken de glasscherven van het gebroken raam schade aan andere bezittingen? Dan is die schade wel verzekerd. Bijvoorbeeld krassen op het bureau dat onder het gebroken raam stond.

#### 2.5.5 Milieuaantasting

Niet verzekerd is schade door milieuaantasting en de schade die hieruit voortkomt. Het maakt niet uit wie de aantasting heeft veroorzaakt. Milieuaantasting is het vrijkomen van gassen, vloeistoffen en/of fijn verdeelde stoffen. Deze stoffen veroorzaken een besmettende, bedervende of verontreinigende werking in of op de bodem, de lucht, het oppervlaktewater of een al dan niet ondergrondse water(gang). Hieronder valt ook schade door geluid, 'high energizing ionizing', elektromagnetische velden of radiogolven.

#### 2.5.6 Natuurrampen en atoomkernreactie

Niet verzekerd is schade door een aardbeving, vulkanische uitbarsting of atoomkernreactie. Een atoomkernreactie is een kernreactie waarbij energie vrijkomt. Zoals een kernfusie, kernsplijting, kunstmatige en natuurlijke radioactiviteit inclusief ioniserende straling. Het maakt daarbij niet uit hoe de reactie is ontstaan.

#### 2.5.7 Opzet of roekeloosheid

Niet verzekerd is schade die is veroorzaakt door en/of voortvloeit uit jouw opzettelijk handelen of nalaten. Of die door jouw roekeloosheid is veroorzaakt. Schade veroorzaakt door opzet of roekeloosheid van een bestuurder, commissaris, feitelijk leidinggevende van (het bedrijf van) of iemand die belang heeft bij vergoeding van de schade is ook niet verzekerd. Is de schade veroorzaakt met toestemming of goedvinden van iemand die de algehele of feitelijke leiding heeft over het bedrijf of een deel van het bedrijf? Dan zien wij dat ook als opzet.

#### 2.5.8 Slecht onderhoud

Niet verzekerd is schade die is ontstaan door slecht of achterstallig onderhoud.

#### 2.5.9 Slijtage

Niet verzekerd is schade die is ontstaan door slijtage.

#### 2.5.10 Softwarekeys en dongels

Is de software waarmee je werkt gekoppeld aan softwarekeys of dongels? Dan bent je niet verzekerd voor diefstal van de softwarekeys of dongels.

#### 2.5.11 Weer

Niet verzekerd is schade door het weer als de schade is ontstaan door:

1. Grondwater dat het gebouw binnenkomt. Behalve als het grondwater binnenkomt via afvoerleidingen en installaties of toestellen die daarop zijn aangesloten.
2. Neerslag dat is binnengekomen via openstaande deuren of ramen.
3. Vocht dat door de muren of vloeren komt.

4. De invloed van het weer over langere tijd. Bijvoorbeeld het verkleuren van vloerbedekking door zonlicht.
5. Wind, waarbij de windsnelheid minder was dan windkracht 7
6. Neerslag, als hierdoor schade is ontstaan aan goederen die op minder dan 15 centimeter boven de vloer zijn opgeslagen op de begane grond en in kelders en souterrains.

## **2.6 Welke bedragen zijn verzekerd?**

### **2.6.1 Maximaal bedrag per gebeurtenis**

Per gebeurtenis betalen wij maximaal het verzekerd bedrag. Het verzekerd bedrag staat op de polis.

#### **Let op!**

Koop je in de loop van het verzekeringsjaar nieuwe bezittingen die verzekerd moeten worden op deze verzekering? Dan is het verstandig om grote aankopen aan ons door te geven. Zo kun je voorkomen dat je voor een te laag bedrag verzekerd bent.

### **2.6.2 Welke kosten betalen wij boven het verzekerd bedrag?**

De volgende kosten betalen wij maximaal tot een bedrag dat gelijk is aan het verzekerd bedrag. Dit geldt voor elk soort kosten apart:

#### **Bereddingskosten**

Je bent ook verzekerd voor de bereddingskosten. Bereddingskosten zijn de redelijke kosten die je moet maken om een direct dreigend gevaar op schade te voorkomen of verminderen. Hierbij moet het natuurlijk gaan om schade die mogelijk verzekerd is op jouw verzekering. Deze kosten moeten zijn gemaakt tijdens de looptijd van deze verzekering.

#### **Deskundigen**

Je bent verzekerd voor de kosten van deskundigen om de hoogte van de schade vast te stellen. Heb je zelf ook een deskundige ingeschakeld om de hoogte van de schade vast te stellen? Dan betalen wij de redelijke kosten van deze deskundige. Met kosten bedoelen wij ook het salaris van jouw deskundige en de kosten van personen die hij raadpleegde voor het vaststellen van jouw schade.

#### **Stichting Salvage**

Wij betalen de kosten die door of namens de Stichting Salvage zijn gemaakt. Deze stichting biedt eerste ondersteuning na brand. Zij zorgt voor persoonlijke hulp en beperkt de schade zo veel mogelijk. Meer informatie over Stichting Salvage lees je op [stichtingsalvage.nl](http://stichtingsalvage.nl).

Voor de volgende kosten betalen wij tot maximaal 20% van het verzekerd bedrag. Dit geldt voor elk soort kosten apart:

#### **Opruimingskosten**

Dit zijn de kosten die je moet maken voor het afbreken, opruimen en afvoeren van beschadigde bezittingen. Onder opruimingskosten verstaan wij niet:

- Kosten voor het opruimen van verontreiniging of aantasting van de bodem, lucht, water en overige bezittingen.
- Kosten voor het bewerken, verwerken, vernietigen of verwijderen van chemische of andere milieugevaarlijke stoffen die je volgens wettelijke voorschriften verplicht bent te maken.

#### **Noodzakelijke veranderingen of voorzieningen**

Extra kosten die je moet betalen voor noodzakelijke veranderingen of noodvoorzieningen in of aan het gebouw na een verzekerde gebeurtenis. Maar alleen als je die van de overheid moet aanbrengen. Had je deze kosten ook zonder de verzekerde gebeurtenis moeten maken? Dan betalen wij deze kosten niet.

#### **Vervoeren en opslag**

De kosten voor het vervoeren en opslaan van jouw bezittingen na schade.

#### **Kosten voor de huurder**

De kosten die je als huurder moet maken voor het herstellen van schade aan het gebouw. Maar alleen als de schade het gevolg is van (een poging tot) braak.

# Artikel 3 Hoe behandelen wij jouw schade en wat betalen wij?

## 3.1 Wat doen wij als je een schade meldt?

Nadat je een schade bij ons hebt gemeld, kijken wij of je hiervoor verzekerd bent en stellen wij de schade vast. Dit doen wij zelf of wij vragen een deskundige om dit voor ons te doen. Daarnaast mag je zelf ook een deskundige inschakelen. Lukt het beide deskundigen niet om samen de schade te bepalen? Dan vragen zij een 3e deskundige om een definitieve beslissing te nemen.

## 3.2 Hoe bepalen wij de hoogte van het schadebedrag?

De hoogte van de schade en de mogelijkheden om de schade te herstellen, bepalen het schadebedrag. De hoogte van het schadebedrag kan op verschillende manieren worden vastgesteld. Op welke manier dit gebeurt hangt onder andere af van de schade en hoe oud jouw bezittingen zijn. Hieronder geven wij aan op welke manier wij de hoogte van het schadebedrag kunnen bepalen.

### 3.2.1 Schade aan inventaris

#### 3.2.1.1 Is de beschadiging van jouw inventaris te herstellen?

Dan bepalen wij de schade op basis van de herstellkosten. Maar dat kan nooit meer zijn dan het verschil tussen de waarde van jouw inventaris vóór de gebeurtenis en de restantwaarde van jouw inventaris na de schade. Is jouw inventaris na het herstel toch minder waard? Dan krijg je hiervoor ook een vergoeding.

Bij het vaststellen van de waarde van jouw inventaris voor de gebeurtenis wordt uitgegaan van de dagwaarde als jouw inventaris voor de gebeurtenis minder waard was dan 40% van de nieuwwaarde.

**3.2.1.2** Is de schade aan jouw inventaris niet te herstellen en is jouw inventaris voor de gebeurtenis meer waard dan 40% van de nieuwwaarde? Dan stellen wij het schadebedrag vast op basis van nieuwwaarde. De restantwaarde trekken wij hiervan af.

**3.2.1.3** In de volgende gevallen vergoeden wij op basis van dagwaarde:

- Als jouw inventaris voor de gebeurtenis minder waard is dan 40% van de nieuwwaarde.
- Als de schade niet wordt hersteld of het verzekerde bedrijf houdt op te bestaan. Blijkt dat de herstellkosten lager zijn dan de dagwaarde? Dan is de hoogte van de schade gelijk aan de herstellkosten
- Voor schade aan inventaris die je niet meer gebruikt.
- Voor schade aan inventaris die je anders gebruikt dan waarvoor zij is bedoeld.
- Voor schade aan gemotoriseerde voertuigen, zoals motorrijtuigen, heftrucks, scooters, brom- en snorfietsen, caravans en andere aanhangwagens, vaartuigen en bijbehorende onderdelen. Deze gemotoriseerde voertuigen moeten wel zijn mee verzekerd. Of dat zo is lees je op jouw polis.

### 3.2.2 Schade aan goederen

**3.2.2.1** Is de beschadiging van jouw goederen te herstellen? Dan bepalen wij de schade op basis van de herstellkosten. Maar dat kan nooit meer zijn dan het verschil tussen de inkoopwaarde van jouw goederen vóór de gebeurtenis en de restantwaarde van jouw goederen na de schade. Zijn jouw goederen na het herstel toch minder waard? Dan krijg je hiervoor ook een vergoeding.

**3.2.2.2** Is de beschadiging aan jouw goederen niet te herstellen? Dan stellen wij het schadebedrag vast op basis van de inkoopwaarde. De restantwaarde trekken wij hiervan af.

#### Let op!

Rekeningen en bonnen van herstellkosten moet je goed bewaren. Deze gebruiken wij bij het bepalen van het schadebedrag.

### 3.2.3 Schade aan zonneschermen, vitrines en parkeerinstallaties

Heb je in het 1e jaar na aanschaf schade aan jouw

- Zonneschermen.

- Markiezen.
- Antennes.
- Uithangborden.
- Vitrines.
- Eilandetalages.
- Laadpalen.
- Parkeerinstallaties.
- Parkeerautomaten.
- Camera's.

Dan bepalen wij de schade op basis van de nieuwwaarde. Daarna bepalen wij de schade op basis van dagwaarde.

Is de schade te herstellen, dan betalen wij de herstellkosten. Als de herstellkosten in het 1e jaar hoger zijn dan de nieuwwaarde, dan betalen wij de nieuwwaarde. Daarna betalen wij nooit meer dan de dagwaarde.

#### **Voorbeeld**

De nieuwwaarde voor de gebeurtenis is € 1.000,-. De restantwaarde na de gebeurtenis is € 450,-.

De herstel kosten zijn € 750,-.

Dan betalen wij € 550,-, namelijk € 1.000,- , € 450,-.

### **3.2.4 Hoe werkt de schaderegeling voor eigendommen van anderen?**

Heb je eigendommen van anderen in gebruik of in bewerking? Bijvoorbeeld om te herstellen? En ontstaat er schade aan deze eigendommen? Dan betalen wij eerst jouw eigen schade. Is er dan nog verzekerd bedrag over, dan wordt de rest van het verzekerd bedrag gebruikt voor verlies van of schade aan eigendommen van anderen.

Wij stellen het schadebedrag vast op basis van de dagwaarde. Maar, als blijkt dat het goedkoper is om de schade te herstellen, dan betalen wij de herstellkosten.

Wij betalen alleen voor de schade als de eigenaar van de beschadigde eigendommen niet of onvoldoende is verzekerd voor de schade. Een eigen risico dat de eigenaar van de beschadigde eigendommen heeft betalen wij niet.

### **3.3 Heb je een eigen risico?**

Heb je een eigen risico? Dan blijft een gedeelte van het schadebedrag per gebeurtenis altijd voor jouw rekening. Of je een eigen risico hebt en welk bedrag dat is, staat op jouw polis. Als er sprake is van een maximale vergoeding, dan passen we eerst het maximum toe en dan het eigen risico. Is het schadebedrag lager dan jouw eigen risico? Dan ontvang je niets. Geldt er meer dan 1 eigen risico? Dan betaal je alleen het hoogste eigen risico.

### **3.4 Hoe regelen wij de schade?**

Bij schade laten wij je snel weten of je voor de schade verzekerd bent. Is dat het geval? Dan vergoeden wij de schade. Dit kan op 2 manieren:

- Wij betalen aan het bedrijf dat de schade heeft hersteld.
- Wij betalen voor de schade en je regelt zelf dat de schade wordt hersteld.

### 3.5 Wanneer betalen wij het schadebedrag?

Wij betalen het schadebedrag zo snel mogelijk nadat:

- Wij alle documenten hebben ontvangen die met de schade te maken hebben.
- Wij vastgesteld hebben dat wij voor de schade moeten betalen.
- Wij met jou hebben afgesproken hoe hoog het schadebedrag is.

Lukt het niet binnen 30 dagen daarna te betalen? Dan betalen wij na deze 30 dagen ook de rente die wij volgens de wet moeten betalen over het schadebedrag.

### 3.6 Heb je voor de schade ook een andere verzekering?

Kun je voor een schade een vergoeding krijgen via 1 of meerdere andere verzekeringen? Dan verzekeren wij aanvullend. Dat betekent dat wij alleen betalen als het schadebedrag hoger is dan het bedrag dat je van de andere verzekering krijgt. Wij betalen je dan het verschil. Dit doen wij ook als die andere verzekering jouw schade zou betalen als je onze verzekering niet had. Het eigen risico van die andere verzekering betalen wij niet.

## Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering

### 4.1 Verandert er iets binnen jouw bedrijf?

Veranderingen binnen jouw bedrijf kunnen tot gevolg hebben dat wij het risico van jouw verzekering anders beoordelen. Veranderingen moet je daarom binnen 30 dagen schriftelijk aan ons doorgeven. Veranderingen die je bijvoorbeeld moet doorgeven:

- De verzekerde bedrijfsactiviteiten en/of de bedrijfsnaam veranderen. Wij kunnen uit de bedrijfsnaam niet altijd afleiden wat de bedrijfsactiviteiten zijn. Zowel een naamswijziging als een verandering van bedrijfsactiviteiten moet je daarom aan ons doorgeven.
- Er worden andere zaken en/of diensten geleverd en/of behandeld dan op jouw polis staan.
- Een adreswijziging. Alle mededelingen sturen wij naar het adres dat je het laatst heeft opgegeven. De mededelingen gelden ook als je daar niet meer gevestigd bent. Het is daarom belangrijk dat je een adreswijziging direct doorgeeft.
- Jouw bezittingen zullen langer dan 3 maanden buiten het terrein van het verzekerde adres zijn.
- De bestemming, de bouwaard of het gebruik van het gebouw verandert.
- Het gebouw, of een gedeelte van het gebouw, wordt 2 aaneengesloten maanden of langer niet gebruikt.
- Het gebouw, of gedeelte van het gebouw, is gekraakt.

### 4.2 Bij welke veranderingen ben je direct beperkt verzekerd?

Als het gebouw of een gedeelte van het gebouw:

- Wordt verbouwd, of
- Is gekraakt, of

- Langer dan 2 maanden aaneengesloten niet gebruikt wordt, dan ben je vanaf dat moment alleen verzekerd als de schade het gevolg is van brand en het blussen van brand, ontploffing, blikseminslagen het neervallen van (onderdelen van) lucht- of ruimtevaartuigen en meteorieten.

#### 4.3 Wat gebeurt er als je een verandering aan ons doorgeeft?

Dan kunnen wij de premie en voorwaarden van jouw verzekering aanpassen. Je gaat dan bijvoorbeeld meer premie betalen of juist minder. Welke aanpassing wij doen hangt af van de verandering die je hebt doorgegeven. Ben je het niet eens met onze aanpassing? Dan mag je de verzekering stoppen. Wij kunnen ook de verzekering stoppen. Als wij de verzekering stoppen, dan ontvang je hierover een bericht van ons.

#### 4.4 Meld je de verandering niet of niet binnen 4 weken?

Geef je een verandering niet op tijd aan ons door? Dan ben je niet meer verzekerd 4 weken na het moment dat een verandering is ingegaan. Je bent nog wel verzekerd als wij jouw verzekering tegen dezelfde premie en voorwaarden zouden hebben voortgezet als je de verandering op tijd had doorgegeven. En ook als wij jouw verzekering zouden hebben voortgezet tegen een hogere premie. In dat geval wordt de verzekerde schade vergoed in dezelfde verhouding als de betaalde premie staat tegenover de hogere premie die je had moeten betalen als je de verandering op tijd had doorgegeven. Je moet deze veranderingen nog steeds binnen 4 weken aan ons doorgeven.

## Aanvullende Voorwaarden Geld

Op de polis staat of de Inventaris- en Goederenverzekering is uitgebreid met de dekking Geld. Heb je gekozen voor de dekking Geld? Dan horen de Aanvullende Voorwaarden Geld bij jouw Inventaris- en Goederenverzekering. Bij deze dekking horen ook de Algemene Voorwaarden MKB, de Voorwaarden Inventaris- en Goederenverzekering, de begrippenlijst Inventaris- en Goederenverzekering, de polis en de clausules die op de polis staan. Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules op de polis van elkaar af? Dan gelden eerst de clausules die op de polis staan. Daarna gelden de Aanvullende Voorwaarden Geld. Vervolgens gelden de Voorwaarden Inventaris- en Goederenverzekering. En ten slotte gelden de Algemene Voorwaarden MKB.

## Artikel 1 Wat is verzekerd

Het verzekerd bedrag staat op jouw polis. Dit bedrag geldt per gebeurtenis. Heeft een gebeurtenis over meerdere jaren plaatsgevonden? Dan betalen wij maximaal 1 keer het verzekerd bedrag. Voor de gelddekking geldt geen eigen risico.

#### Let op!

Een schade moet zijn ontstaan door een gebeurtenis binnen de looptijd van de verzekering.

## Artikel 2 Waarvoor ben je verzekerd?

Je bent verzekerd voor schade en verlies door

1. Brand en blussen van brand\*.
2. Ontploffing\*.
3. Blikseminslag\*.
4. Neervallen van een lucht- of ruimtevaartuig of een onderdeel daarvan.

5. Diefstal na braak.
6. Afpersing of beroving\*.

### 2.1 Geld dat aanwezig is in het gebouw of een woning

Je bent verzekerd voor het verlies van jouw geld als gevolg van diefstal na braak als:

1. Dit geld in het gebouw of een woning in een afgesloten kluis aanwezig is.
2. De kluis met een gewicht van minder dan 1.000 kg verankerd is.
3. Het verlies van jouw geld is voorafgegaan door braak aan of diefstal van de kluis tenzij je kunt aantonen dat de kluis is geopend met een valse sleutel. Of als iemand anders door afpersing of beroving in het bezit is gekomen van de sleutel of cijfercode.

### Neem jij of jouw personeel jouw geld mee naar huis?

Dan is jouw geld in die woning tot maximaal het einde van de eerstvolgende werkdag verzekerd.

### 2.2 Geld dat aanwezig is buiten het gebouw

Je bent verzekerd als jouw geld in een nachtkluis of safeloket van een bankinstelling in Nederland aanwezig is. Jouw geld is ook verzekerd tijdens het transport. Maar alleen tegen afpersing en beroving.

Met transport bedoelen wij:

Het door jou of in jouw opdracht overbrengen van het geld binnen Nederland. Het overbrengen moet rechtstreeks en zonder onderbrekingen gebeuren vanaf:

- Jouw bedrijf.
- Een bankinstelling.
- Jouw woning of een woning van een door jou aangewezen personeelslid.
- Jouw afnemer of leverancier.

Het transport begint zodra het geld 1 van de bovengenoemde plaatsen verlaat en eindigt direct na aflevering op de plaats van bestemming.

Tijdens korte onderbrekingen die noodzakelijk zijn ben je ook verzekerd. Het geld moet tijdens deze onderbrekingen altijd onder handbereik zijn van degene die het geld vervoert.

Als een rechtstreekse route over buitenlands grondgebied gaat, dan ben je ook verzekerd.

Wordt het transport uitgevoerd door iemand die jonger is dan 18 jaar. Dan ben je verzekerd tot maximaal € 1.000,-.

#### Voorbeeld

##### Wat is een korte noodzakelijke onderbreking?

Als je moet tanken.

##### Wat is geen korte noodzakelijke onderbreking?

Als je onderweg koffie gaat drinken.

### 2.3 Geld van anderen

Je bent in de 1e plaats verzekerd voor jouw eigen geld. Als het verzekerd bedrag hoog genoeg is, dan wordt de rest van het verzekerd bedrag gebruikt voor verlies van geld van jouw personeel of jouw klanten. Maar alleen als dit is door afpersing of beroving.



## 2.4 Vals geld

Je bent verzekerd voor het aannemen van bankbiljetten waarvan later blijkt dat deze vervalst zijn.

# Artikel 3 Waarvoor ben je niet verzekerd?

Hieronder lees je waarvoor je niet verzekerd bent.

## 3.1 Eerder vermogensmisdrijf

Je bent niet verzekerd voor schade die is veroorzaakt door fraude van een personeelslid als je wist of kon weten dat deze persoon al eerder een vermogensmisdrijf heeft gepleegd. Of een poging daartoe heeft gedaan.

## 3.2 Onbeheerde sleutels en code

Je bent niet verzekerd voor schade door diefstal die is gepleegd met de echte of reserve sleutels of de code. Deze diefstal heeft kunnen gebeuren doordat de sleutels of de code van de kluis onbeheerd zijn achtergelaten in jouw bedrijf of woning in dezelfde ruimte als waarin de kluis staat.

## 3.3 Ontdekkingstermijn

Je bent niet verzekerd voor schade die je pas na 1 jaar ontdekt. .

## 3.4 Transport per post, bodedienst of geldvervoerbedrijf

Je bent niet verzekerd voor schade die is ontstaan tijdens het vervoer van jouw geld:

1. Per post.
2. Door bedrijven die in jouw opdracht zaken onder rembours bezorgen.
3. Doorgeldvervoerbedrijven.

## 3.5 Fraude door jouw personeel

Je bent niet verzekerd voor de directe schade die je hebt door verlies van geld op jouw bedrijf als jouw personeel 1 van de volgende handelingen pleegt:

1. Verduistering.
2. Valsheid in geschrifte.
3. Bedrog.
4. Oplichting.
5. Diefstal.

## 3.6 Incassovervoer

Je bent niet verzekerd tijdens het vervoer van geld buiten het bedrijf, doordat jij of jouw werknemer onderweg geld incasseert.

# Artikel 4 Hoe bepalen we de hoogte van jouw schade?

Voor de schadevaststelling wordt uitgegaan van de dagwaarde. Dit is de waarde van jouw geld vlak voordat de schade is ontstaan.

## Begrippenlijst

In de voorwaarden staat er achter sommige woorden een \*. Hieronder lees je wat wij in deze voorwaarden met deze woorden bedoelen.

### **Aanrijding en aanvaring**

Aanrijding of aanvaring veroorzaakt door een gemotoriseerd voertuig of vaartuig.

### **Aardverschuiving**

Een aardverschuiving is een gebeurtenis waarbij vele duizenden tonnen aan grond plotseling in beweging komen en (meestal) langs een helling naar beneden vallen of glijden. Een aardverschuiving is niet hetzelfde als een aardbeving.

### **Afpersing of beroving**

Van afpersing of beroving is sprake als hierbij fysiek geweld of bedreiging is gebruikt tegen personen.

### **Bedrijfsactiviteiten**

De activiteiten die worden uitgevoerd in de uitoefening van het bedrijf van .

### **Bedrijfsschade**

Vermindering van de direct aan omzet en/of productie gerelateerde brutowinst als gevolg van de door een verzekerde gebeurtenis veroorzaakte daling in omzet en/of productie van het verzekerd bedrijf.

### **Bezittingen**

De verzekerde inventaris en goederen op deze verzekering.

### **Blikseminslag**

Een weerkundig verschijnsel waarbij een ontlading plaatsvindt van elektriciteit in de atmosfeer. Door de kracht van de ontlading wordt schade veroorzaakt.

### **Braak**

Bij braak is zichtbaar dat er een afsluiting is (open)gebroken. Bijvoorbeeld een raam of deur. Bij braak doet iemand een poging om ongeoorloofd het (deel van het) gebouw binnen te gaan. Met een 'afsluiting' bedoelen wij niet een hek of andere afscheiding van het terrein.

### **Brand en blussen van brand**

- Met 'brand' bedoelen wij een vuur dat is veroorzaakt door verbranding en waarbij er vlammen zijn buiten de vuurhaard. Het vuur is zo sterk dat het zich zelf kan verspreiden.  
Met 'brand' bedoelen wij niet: broeien, schroeien, smelten, verkolen en zengen, door branden van elektrische apparaten en motoren, oververhitten, doorbranden, doorbreken van ovens en ketels.
- Met 'blussen van brand' bedoelen wij ook schade die is ontstaan door bluswater of andere middelen om de brand te blussen.

**Brutowinst**

De opbrengst van omzet en/of productie, verminderd met de variabele kosten. Variabele kosten zijn de kosten die afhankelijk van het niveau van de omzet en/of de productie toe- of afnemen.

**Dagwaarde**

Dit is de nieuwwaarde van jouw bezittingen met aftrek van een bedrag voor waardevermindering. Waardevermindering ontstaat door slijtage of ouderdom.

**Deskundige**

Iemand die de hoogte van de schade kan vaststellen en zich houdt aan de Gedragscode Expertiseorganisaties.

**Diefstal**

Het onrechtmatig wegnemen van zaken van derden met de bedoeling om zich deze toe te eigenen.

**Europa**

De landen van de Europese Unie en Andorra, IJsland, Kanaaleilanden, Liechtenstein, Monaco, Noorwegen, San Marino en Zwitserland.

**Gebeurtenis**

Een onzeker voorval, of een reeks van onzekere voorvallen die 1 en dezelfde oorzaak hebben, waardoor schade ontstaat aan 1 of meer verzekerde zaken.

**Gebouw**

Het (deel van het) gebouw dat bij je in gebruik is op het risicoadres dat op de polis staat.

**Geld**

Geld en papier of passen met een waarde in geld. En ook spaarzegels, officiële cadeaubonnen en postzegels.

**Goederen**

Grond- en hulpstoffen, halfproducten, eindproducten, zaken in bewerking, emballage, voorraden, reinigingsmiddelen en brandstoffen.

**Herstelkosten**

Dit zijn de kosten van het herstel van jouw beschadigde bezittingen.

**Huurdersbelang**

Dit zijn bouwkundige veranderingen, verbeteringen en uitbreidingen die de huurder van een gebouw voor eigen rekening aan het gebouw heeft aangebracht. Bijvoorbeeld een keukenblok.

**Inductie en overspanning**

Overspanning van het elektriciteitsnet, veelal veroorzaakt door onweer in de omgeving.

**Inkoopwaarde**

De inkoopwaarde voor goederen van zowel halfproduct als gereed product. Dit is het bedrag dat je betaalt als je jouw goederen direct voor de schade opnieuw zou kopen.

**Inventaris**

Alle zaken die je gebruikt voor de uitoefening van jouw bedrijf en beroep. Onder inventaris valt in ieder geval niet: gebouwen, geld, goederen, motorvoertuigen, aanhangwagens en vaartuigen.

**Kluis**

Een inbraakwerende kast die voldoet aan de brandwerendheid en weerstandsklasse die zijn bepaald door de Vereniging Geld en Waardeberging (VGW).

**Nieuwwaarde**

Dit is het bedrag dat je betaalt als jouw inventaris, van hetzelfde soort, type en kwaliteit direct voor de schade opnieuw zou kopen.

### **Ontploffing**

Dit is een plotselinge en zware krachtsuiting van gassen of dampen. Dit noemen we ook wel een explosie.

Is de ontploffing ontstaan buiten een vat? Dan moet die het directe gevolg zijn van een scheikundige reactie.

Is de ontploffing ontstaan binnen een vat (al dan niet gesloten)? Dan:

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

Het maakt niet uit hoe de gassen of dampen zijn ontstaan. En ook niet of deze al vóór de ontploffing aanwezig waren, of juist niet.

### **Overstroming door hevige regenval**

Een overstroming na hevige plaatselijke regen als water buiten zijn normale loop is getreden. Dit betekent dat er minimaal 40 mm in 24 uur, 53 mm in 48 uur of 67 mm in 72 uur regen moet zijn gevallen op en/of nabij de locatie waar de schade is ontstaan. Wij kunnen deze hoeveelheden achteraf opvragen bij het KNMI.

### **Overstroming van waterwegen**

Een overstroming doordat een dijk, kade, sluis of andere waterkering doorbreekt.

### **Premier risque**

Bij een verzekering met een premier risque bedrag is een vast bedrag verzekerd. Dit bedrag is een schatting van de hoogte van de kosten die je bij een eventuele schade zou kunnen hebben. Als je schade hebt, dan betalen wij nooit meer dan het verzekerde bedrag.

### **Reconstructiekosten**

De kosten die moeten worden gemaakt om de administratieve documenten opnieuw te verzamelen en vast te leggen. Zoals tekeningen en dergelijke, die door een verzekerde gebeurtenis verloren zijn gegaan. Het opnieuw verzamelen en vastleggen gebeurt op dezelfde wijze als voor de gebeurtenis normaal was.

### **Relletjes, opstootjes en onregelmatigheden bij werkstakingen**

Met relletjes en opstootjes bedoelen wij spontane geweldsuitbarstingen door een groep mensen. Met werkstakingen bedoelen wij dat werknemers bewust en zonder toestemming van de werkgever het werk neerleggen om actie te voeren

### **Restantwaarde**

Het bedrag dat jouw beschadigde bezittingen waard zijn na de gebeurtenis.

### **Sanctiewet- en regelgeving**

Dit is de nationale en internationale wet- en regelgeving op het gebied van handels- en economische sancties. Sancties zijn politieke instrumenten die worden ingezet als reactie op schendingen van onder andere het internationaal recht en mensenrechten. Daarnaast vervullen sancties een rol in de bestrijding van terrorisme.

### **Storm**

Van storm is sprake bij een windsnelheid van windkracht 7 of hoger.

### **Vandalisme**

Het moedwillig beschadigen van bezittingen van een ander, zonder dat die ander daar toestemming voor heeft gegeven.

### **Jij**

De persoon of de rechtspersoon die de verzekering bij ons heeft afgesloten.

# Voorwaarden

## ZEKUR MKB Bedrijfsschadeverzekering

Deze voorwaarden horen bij de ZEKUR MKB Bedrijfsschadeverzekering. Bij deze verzekering horen ook de Algemene Voorwaarden Zekur MKB, de Voorwaarden ZEKUR MKB Inventaris- en goederenverzekering, de begrippenlijst Inventaris- en Goederenverzekering, de polis en de clausules die op de polis staan. Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules op de polis van elkaar af? Dan gelden eerst de clausules die op de polis staan. Daarna gelden de Voorwaarden ZEKUR MKB Bedrijfsschadeverzekering. Vervolgens gelden de Voorwaarden ZEKUR MKB Inventaris- en Goederenverzekering. En ten slotte gelden de Algemene Voorwaarden ZEKUR MKB.

# Inhoudsopgave

ZEKURMKB BS 2024-1

<b>Artikel 1 Waarvoor ben je verzekerd?</b>	<b>63</b>
1.1 Waarvoor ben je nog meer verzekerd?	63
<b>Artikel 2 Waarvoor ben je niet verzekerd?</b>	<b>64</b>
<b>Artikel 3 Welke bedragen zijn verzekerd?</b>	<b>64</b>
3.1 Verzekerd bedrag	64
3.2 Welke extra kosten betalen wij boven het verzekerde bedrag?	64
3.3 Hoe bepalen wij de hoogte van het schadebedrag?	64
3.4 Overdekking en onderverzekering	64
3.5 Hoe lang keren wij uit?	64
3.6 Beperking van de uitkeringstermijn	65

# Artikel 1 Waarvoor ben je verzekerd?

Je bent verzekerd voor de bedrijfsschade die je hebt door een gehele of gedeeltelijke bedrijfsstilstand of-stoornis. En dit een gevolg is van een materiële schade door een gebeurtenis die verzekerd is op de Inventaris en Goederenverzekering. Wij betalen de bedrijfsschade over een maximale periode. Deze periode noemen wij de maximale uitkeringstermijn en staat op jouw polis.

## 1.1 Waarvoor ben je nog meer verzekerd?

Storing in de levering van elektriciteit, water of gas aan jouw bedrijf als gevolg van schade aan

- De elektriciteitscentrale of
- Het waterleidingbedrijf of
- Het gasbedrijf (inclusief tussenstations, transformatorhuizen, pompstations en dergelijke).

De schade moet veroorzaakt zijn door een in de Voorwaarden Inventaris- en Goederenverzekering omschreven gedekte gebeurtenis. Maar alleen als de storing van de levering langer dan 6 uur achtereen duurt. Niet verzekerd is bedrijfsschade door schade aan pijpen, leidingen, hoogspanningsmasten en kabels met alle aan- en toebehoren, tussen de hierboven genoemde bedrijven en de gebouwen die je in gebruik hebt en op de polis staan.

## Afzetten van een straat of toevoerweg over het water

Is de straat of toevoerweg over het water naar het gebouw afgezet op last van de overheid door materiële schade aan een ander gebouw dan het gebouw van het verzekerde risico adres, waarvan de gebeurtenis verzekerd zou zijn op de Zakelijke Inventaris- en Goederenverzekering? En is jouw gebouw hierdoor niet bereikbaar? Dan is dit verzekerd.

## Winkels met bedrijfsschade

Is jouw bedrijf (ook) een winkel? Dan ben je ook verzekerd voor bedrijfsschade veroorzaakt door:

1. Materiële schade door van brand, blussen van brand, ontploffing, blikseminslag, inductie of overspanning of het neervallen van een lucht- of ruimtevaartuig bij een bedrijf in jouw buurt of winkelcentrum dat geldt als publiekstrekker voor het op de polis omschreven bedrijf;
2. Gehele of gedeeltelijke sluiting van een deel van het winkelcentrum waarin het op de polis omschreven bedrijf is gevestigd door een materiële schade door brand, blussen van brand, ontploffing, blikseminslag, inductie of overspanning of het neervallen van een lucht- of ruimtevaartuig.

We betalen voor deze schade maximaal 25% van het verzekerd bedrag voor bedrijfsschade.

Voor de hieronder genoemde schadeoorzaken betalen wij tot maximaal 10% van het verzekerd bedrag. Hiervoor geldt een maximum van € 125.000,-. Dit geldt voor elke schadeoorzaak apart. En dit geldt per gebeurtenis.

## Leverancier

Bedrijfsschade die veroorzaakt wordt doordat een leverancier van jouw bedrijf materiële schade heeft door brand, blussen van brand, ontploffing, blikseminslag, inductie of overspanning of het neervallen van een lucht- of ruimtevaartuig en er hierdoor niet aan je geleverd wordt. De leverancier moet gevestigd zijn in Europa.

## Afnemer

Bedrijfsschade die veroorzaakt wordt doordat een afnemer van jouw bedrijf materiële schade heeft als gevolg van brand, blussen van brand, ontploffing, blikseminslag, inductie of overspanning of het neervallen van een lucht- of ruimtevaartuig. De afnemer moet gevestigd zijn in Europa.

## Uitstaande vorderingen

Bedrijfsschade doordat je jouw uitstaande vorderingen niet kunt innen omdat de debiteurenadministratie (deels) verloren is gegaan als gevolg van een materiële schade waarvan de gebeurtenis verzekerd is op de Inventaris en Goederenverzekering.

# Artikel 2 Waarvoor ben je niet verzekerd?

Wij betalen niet voor schade die bestaat uit:

1. Boetes door contractbreuk of een vertraagde uitvoering van opdrachten.
2. Het niet uitvoeren van opdrachten.
3. Afschrijving van debiteuren.

# Artikel 3 Welke bedragen zijn verzekerd?

## 3.1 Verzekerd bedrag

Op jouw polis staat het jaarbelang. Het jaarbelang is de brutowinst van jouw bedrijf van het afgelopen jaar.

Het eigen risico staat op de polis.

## 3.2 Welke extra kosten betalen wij boven het verzekerde bedrag?

### Reconstructiekosten

Wij betalen de kosten van reconstructie van de administratiedocumenten die aanwezig zijn in het gebouw dat op de polis staat, als deze administratiedocumenten zijn beschadigd door een gebeurtenis die verzekerd is op de Inventaris- en Goederenverzekering.

Hieronder vallen ook de kosten van reconstructie van gegevens, opgeslagen in computers en andere elektronische informatiedragers. Wij betalen maximaal 10% van het verzekerd bedrag met een maximum van € 125.000,-.

## 3.3 Hoe bepalen wij de hoogte van het schadebedrag?

- De hoogte van de bedrijfsschade wordt vastgesteld op basis van het verschil tussen de brutowinst die je zou hebben gehad zonder de gebeurtenis en de lagere brutowinst door een verzekerde gebeurtenis. Van dit bedrag worden de kosten afgehaald die je tijdens de uitkeringstermijn van de bedrijfsschade niet hebt.
- Had je een lagere brutowinst zonder dat er een gebeurtenis is geweest? Dan betalen wij dat niet. Als je van een andere verzekering een uitkering ontvangt voor het verlies van winst of imaginaire winst dan trekken wij dat deel af van het bedrag van de bedrijfsschade. Met imaginaire winst bedoelen wij: de winst die nog niet is gemaakt, omdat de zaken nog niet zijn (door) verkocht, maar die je verwacht te maken bij (door)verkoop.
- Maak je extra kosten? En kun je daardoor jouw werkzaamheden blijven doen zodat de bedrijfsschade lager wordt? Dan betalen wij deze kosten alleen als deze vooraf door ons zijn goedgekeurd.

## 3.4 Overdekking en onderverzekering

Is direct voor de gebeurtenis het verzekerd bedrag lager dan de werkelijke brutowinst die behaald zou zijn als de bedrijfsschade niet zou zijn ontstaan? Dan wordt voor de schaderegeling het verzekerd bedrag verhoogd met maximaal 30%.

Is dan het verzekerd bedrag nog niet voldoende? Dan vergoeden wij de schade en kosten in dezelfde verhouding als waarin het verhoogde verzekerd bedrag staat tot de brutowinst die behaald zou zijn als de bedrijfsschade niet zou zijn ontstaan.

Dit geldt niet voor de vergoeding van de kosten voor deskundigen. Deze betalen wij wel volledig.

## 3.5 Hoe lang keren wij uit?

De bedrijfsschade wordt betaald over een maximale periode. Deze periode noemen we de maximale uitkeringstermijn en staat op de polis. De uitkeringstermijn gaat in op de dag van de verzekerde gebeurtenis.



De uitkering duurt zolang als dat nodig is voor:

1. De herbouw van een zelfde soort gebouw op dezelfde plaats, of
2. Herstel van het gebouw, en
3. Vervanging of herstel van de bedrijfsuitrusting, inventaris of goederen als dat nodig is voor de uitoefening van het bedrijf.

En zolang als daarna nog nodig is voor herstel van productie en/of omzet op het peil dat je bereikt zou hebben als de gebeurtenis niet had plaatsgevonden. Zijn er vertragende omstandigheden die geen direct gevolg zijn van een verzekerde gebeurtenis? De uitkeringstermijn wordt hierdoor niet verlengd. Is er sprake van vertraging door weersinvloeden dan passen wij de uitkeringstermijn wel aan.

#### **Voorbeeld**

Een vertragende omstandigheid.

Je hebt na een grote waterschade een aannemer in de arm genomen om jouw schade te herstellen. Tijdens de werkzaamheden gaat de aannemer failliet en je moet op zoek naar een andere aannemer. Het herstel loopt hierbij een maand vertraging op. Deze maand vertraging nemen wij niet mee in het bepalen van de hoogte van het schadebedrag. De uitkeringstermijn wordt hier ook niet op aangepast.

### **3.6 Beperking van de uitkeringstermijn**

De uitkeringstermijn duurt maximaal 10 weken als:

1. Je het bedrijf niet voortzet.
2. Je al voor de schadedatum van plan was jouw bedrijfsactiviteiten te stoppen.
3. Je in deze periode nog geen poging hebt gedaan om jouw bedrijf voort te zetten.
4. Er een ander bedrijf in het gebouw gevestigd wordt.

Houd jouw bedrijf op te bestaan als gevolg van de verzekerde gebeurtenis? En moet je op grond van de wet lonen en daarbij behorende sociale lasten doorbetalen? Dan houden wij daarvoor een maximale uitkeringstermijn van 26 weken aan.

# Voorwaarden

## ZEKUR MKB Huurdersbelangverzekering

De Voorwaarden ZEKUR MKB Huurdersbelangverzekering horen bij jouw huurdersbelangverzekering. Bij deze verzekering horen ook de Algemene Voorwaarden ZEKUR MKB, de Voorwaarden ZEKUR MKB Inventaris- en goederenverzekering, de begrippenlijst Inventaris- en Goederenverzekering, de polis en de clausules die op de polis staan. Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of kijken de voorwaarden en de clausules op de polis van elkaar af? Dan gelden eerst de clausules die op de polis staan. Daarna gelden de Voorwaarden ZEKUR MKB Huurdersbelangverzekering. Vervolgens gelden de Voorwaarden ZEKUR MKB Inventaris- en Goederenverzekering. En ten slotte gelden de Algemene Voorwaarden MKB.

# Inhoudsopgave

ZEKURMKB HB 2024-1

<b>Artikel 1 Wat is verzekerd?</b>	<b>68</b>
1.1 Huurdersbelang	68
1.2 Lichtreclame	68
1.3 Glas	68
<b>Artikel 2 Waarvoor ben je verzekerd?</b>	<b>69</b>
<b>Artikel 3 Welke bedrag is verzekerd?</b>	<b>69</b>
<b>Artikel 4 Hoe werkt de schaderegeling voor het huurdersbelangverzekering?</b>	<b>69</b>

# Artikel 1 Wat is verzekerd?

## 1.1 Huurdersbelang

Ben je huurder van het gebouw? Dan is het huurdersbelang verzekerd. Dit zijn bouwkundige veranderingen, verbeteringen en uitbreidingen die je als huurder van een gebouw voor eigen rekening aan het gebouw hebt aangebracht. Hieronder valt ook lichtreclame en glas.

## 1.2 Lichtreclame

Heb je lichtreclame op of aan het gebouw? Dan is de lichtreclame verzekerd tot maximaal € 25.000,-. Je bent bij deze dekking verzekerd voor alle plotselinge en onvoorziene gebeurtenissen. Lampen zijn niet verzekerd.

## 1.3 Glas

Verzekerd is schade aan glas dat is bedoeld om daglicht door te laten tot maximaal € 25.000,-. Bijvoorbeeld ramen en kunststofkoepels, maar ook glas van toonbanken is verzekerd. Veroorzaakt het beschadigde glas een andere schade? Dan is die schade ook verzekerd. Ook zijn inzetkosten en noodvoorzieningen meeverzekerd

### Niet verzekerd is schade aan het glas:

1. Die verzekerd is op een andere verzekering.
2. Door verplaatsing of vervoer van het glas.
3. Door bewerking, verandering, beschildering, versiering van het glas.
4. Als gevolg van kunstmatige verhitting van het glas.
5. Tijdens verbouw, aanbouw of herstel van het gebouw, behalve als je aantoont dat de schade aan het glas hiervan geen gevolg is.
6. In een leegstaand of gekraakt gebouw.
7. Door eigen gebrek bij glas in lood, draadglas, isolerend glas en kunststof.

### Let op!

**Het lek slaan van isolerend glas is niet verzekerd. Hiermee bedoelen wij dat er water of stof tussen de glasplaten ontstaat.**

Ook is niet verzekerd schade aan bewerkt of bijzonder glas. Hiermee bedoelen wij:

1. Aangebrachte beschilderingen, versieringen en opschriften.
2. Glas in windschermen, balkon- en terreinafscheidingen.

Wij betalen de kosten van het vervangend glas van dezelfde soort, oppervlakte en kwaliteit. De kosten van noodvoorzieningen, vervangingskosten en inzetkosten betalen wij nadat we de gespecificeerde originele nota(s) hebben ontvangen.

## Artikel 2 Waarvoor ben je verzekerd?

Je bent verzekerd voor de schadeoorzaken zoals genoemd in artikel 2.3 van de voorwaarden ZEKUR MKB Inventaris en Goederen.

## Artikel 3 Welke bedrag is verzekerd?

Per gebeurtenis betalen wij maximaal het verzekerd bedrag. Het verzekerd bedrag staat op de polis.

Schade aan lichtreclame en glas is samen voor maximaal € 25.000,- per gebeurtenis verzekerd.

Het eigen risico staat op de polis.

## Artikel 4 Hoe werkt de schaderegeling voor het huurdersbelangverzekering?

Hoe groot de schade is aan het huurdersbelang stellen wij vast op basis van de herstelkosten van die bezittingen die volgens de deskundige(n) hersteld kunnen worden.

Zijn de herstelkosten hoger dan de waarde direct vóór en na de gebeurtenis? Of is de schade niet te herstellen? Dan betalen wij het verschil tussen de waarde voor en na de gebeurtenis.

# Voorwaarden

## ZEKUR MKB Electronicaverzekering

Deze voorwaarden horen bij de ZEKUR MKB Electronicaverzekering. Bij deze verzekering horen ook de Algemene Voorwaarden ZEKUR MKB, de begrippenlijst ZEKUR MKB Electronicaverzekering, de polis en de clausules die op de polis staan. Een clause is een aanvulling op de voorwaarden. De Algemene Voorwaarden ZEKUR MKB, de voorwaarden die per verzekering gelden en de polis vormen de inhoud van de verzekeringsovereenkomst.

Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules op de polis van elkaar af? Dan gelden eerst de clausules die op de polis staan. Daarna gelden de voorwaarden die per verzekering gelden. En tenslotte gelden de Algemene Voorwaarden ZEKUR MKB.

### **Begrippenlijst ZEKUR MKB Electronicaverzekering**

In de voorwaarden staan begrippen meteen bijzondere betekenis. Wij leggen deze begrippen zoveel mogelijk uit in het artikel waarin het begrip staat. Bijzondere begrippen en begrippen leggen we uit in de begrippenlijst Electronicaverzekering. Deze begrippenlijst vind je achteraan in deze voorwaarden.

# Inhoudsopgave

ZEKURMKB ELEK 2024-1

<b>Artikel 1 Algemeen</b>	<b>72</b>
1.1 Wat mag je van ons verwachten?	72
1.2 Wat verwachten wij van jou?	72
1.3 Wat gebeurt er als je de afspraken niet nakomt?	72
1.4 Voorzorgsmaatregelen	72
<b>Artikel 2 Jouw verzekering</b>	<b>73</b>
2.1 Wie is verzekerd?	73
2.2 Wat is verzekerd?	73
2.3 Waarvoor ben je verzekerd?	75
2.4 Waarvoor ben je niet verzekerd?	77
2.5 Welke bedragen zijn verzekerd?	79
<b>Artikel 3 Hoe behandelen wij je schade en wat betalen wij?</b>	<b>80</b>
3.1 Wat doen wij als je een schade meldt?	80
3.2 Hoe bepalen wij de hoogte van het schadebedrag?	80
3.3 Welk bedrag krijg je?	80
3.4 Heb je een eigen risico?	81
3.5 Hoe regelen wij de schade?	81
3.6 Wanneer betalen wij het schadebedrag?	81
3.7 Heb je voor de schade ook een andere verzekering?	81
<b>Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering</b>	<b>82</b>
4.1 Verandert er iets binnen jouw bedrijf	82
<b>Begrippenlijst Electronicaverzekering</b>	<b>83</b>

# Artikel 1 Algemeen

## 1.1 Wat mag je van ons verwachten?

Je mag van ons verwachten dat wij betalen voor schade die verzekerd is. En dat wij je zo snel mogelijk helpen.

## 1.2 Wat verwachten wij van jou?

Wij verwachten dat jij je aan de volgende afspraken houdt:

1. Je gaat zorgvuldig en voorzichtig met jouw elektronica om.
2. Je houdt je aan de wet.
3. Je doet er alles aan om schade te voorkomen.
4. Je zorgt ervoor dat de schade niet groter wordt.
5. Je meldt schade zo snel mogelijk bij ons.
6. Je geeft ons alle informatie die nodig is om de schade te beoordelen.
7. Je werkt mee aan onze inspanningen om de schade te herstellen.
8. Je bewaart beschadigde onderdelen tot wij klaar zijn met het beoordelen van de schade.
9. Je doet altijd aangifte bij de politie als je schade hebt door diefstal of een poging tot diefstal, vandalisme, afpersing, beroving, aanrijding en aanvaring. Het bewijs van jouw aangifte stuur je naar ons.
10. Hebben wij vragen of geven wij aanwijzingen? Dan moet je met ons meewerken.
11. Je zorgt ervoor dat alle elektronica wordt gebruikt zoals bedoeld is.
12. Je zorgt ervoor dat je de voorschriften voor bezit en gebruik van de elektronica nakomt.

## 1.3 Wat gebeurt er als je de afspraken niet nakomt?

Houd jij je niet aan bovenstaande afspraken en worden wij daardoor benadeeld? Dan kan dit invloed hebben op het bedrag dat wij bij schade betalen.

## 1.4 Voorzorgsmaatregelen

Wij verwachten van je dat je de volgende voorzorgsmaatregelen neemt:

1. Het hang- en sluitwerk van de ramen en deuren van het gebouw moeten voldoen aan de volgende eisen: Alle delen moeten een inbraakwerendheid hebben van minimaal 3 minuten volgens BRL3104 of klasse 2 NEN5096. Met hang- en sluitwerk bedoelen wij:
  - Cilinders.
  - Sloten.
  - Slotkasten.
  - Slotplaten.
  - Deurschilden.
  - Raamboompjes.



- Uitzetijzers.
2. Minimaal 1 keer per week maak je een volledige back-up van alle software en de data die daarbij hoort. Je moet de reservebestanden. Controleren op lees- en bruikbaarheid. En op een verantwoorde en actuele manier opbergen of op een andere locatie onderbrengen.

Heb jij je niet gehouden aan de voorzorgsmaatregelen die in deze voorwaarden of op de polis staan? Dan betalen wij niet voor de schade. Kun je aantonen dat de schade niet het gevolg is van het niet nemen van de voorzorgsmaatregelen? Of kun je aantonen dat de schade hierdoor niet groter is geworden? Dan betalen wij de schade volgens de voorwaarden van de verzekering.

Wij mogen in dat geval ook de verzekering stopzetten of de verzekering op andere voorwaarden of premie voortzetten. Dat laten wij je dan weten. Ben je het niet eens met onze aanpassing van de voorwaarden en premie? Dan mag je de verzekering stoppen.

## Artikel 2 Jouw verzekering

### 2.1 Wie is verzekerd?

De verzekeringnemer is verzekerd.

### 2.2 Wat is verzekerd?

Met deze verzekering verzekert de hier onder genoemde, in jouw bedrijf aanwezige elektronica.

#### 2.2.1 Computerapparatuur en kantoorelektronica

Hiermee is jouw bedrijfsklaar opgestelde computerapparatuur en de daarbij behorende randapparatuur en kantoorelektronica verzekerd:

1. die voor jouw rekening komt en
2. die nodig is voor jouw bedrijfsuitoefening.

#### Voorbeelden computerapparatuur en kantoorelektronica

- De bedrijfsklaar opgestelde computerapparatuur: mainframes, servers, computers met beeldschermen en laptops.
- Inbraak-, brandmeld-, airco- en telefooninstallaties.
- Kopieer-, fax- en postsorteerapparatuur.

Niet verzekerd zijn:

- Handheldcomputers, tablets, mobiele telefoons, smartphones of vergelijkbare zaken.
- Navigatiesystemen.
- Hardwarematige beveiliging of softwarekeys.
- (digitale) Foto- en filmcamera's.
- Geheugenkaarten.
- Apparatuur die bestemd is om privé te gebruiken.

### 2.2.2 Winkelelektronica

Hiermee is jouw winkelelektronica verzekerd:

1. die voor jouw rekening komt en
2. die nodig is voor jouw bedrijfsuitoefening.

#### Voorbeelden winkelelektronica

- Inbraak-, brandmeld-, airco- en telefooninstallaties.
- Kassasystemen.
- Koelapparatuur en koelunits.
- Snij-, inpak-, flesseninname- en scan-apparaten.
- Verfmengers.

Niet verzekerd zijn:

1. Handheldcomputers, tablets, mobiele telefoons, smartphones of vergelijkbare zaken.
2. Navigatiesystemen.
3. Hardwarematige beveiliging of softwarekeys.
4. (digitale) Foto- en filmcamera's.
5. Geheugenkaarten.
6. Apparatuur die bestemd is om privé te gebruiken.

### 2.2.3 Foto-, film-, audio- en videoapparatuur

Hiermee is jouw foto-, film-, audio- en videoapparatuur verzekerd:

1. die voor jouw rekening komt en
2. die nodig is voor jouw bedrijfsuitoefening.

#### Voorbeelden foto-, film-, audio- en videoapparatuur

- Foto- en filmapparatuur inclusief verwisselbare objectieven en belichtingsapparatuur.

Niet verzekerd zijn:

1. Handheldcomputers, tablets, mobiele telefoons, smartphones of vergelijkbare zaken.
2. Navigatiesystemen.
3. Hardwarematige beveiliging of softwarekeys.
4. Geheugenkaarten.
5. Apparatuur die bestemd is om privé te gebruiken.
6. Drones inclusief aangekoppelde apparatuur.

## 2.2.4 Medische apparatuur

Hiermee is medische apparatuur verzekerd:

- die voor jouw rekening komt en
- die nodig is voor jouw bedrijfsuitoefening.

### Voorbeelden

- 3d printers.
- Medische hulpapparatuur zoals scanners.
- Echoapparatuur, ECG apparatuur, röntgenapparatuur, laserapparatuur.
- Tandartsstoelen, behandelunits, behandellampen, microscopen.
- Cerec systemen.

### Let op!

Transducers moeten in een transducerhouder worden geplaatst op het moment dat deze niet gebruikt worden. Bij schade moet je aannemelijk maken dat dit is gebeurd. Kun je dat niet of heb jij je niet gehouden aan deze voorwaarde? Dan betalen wij niet voor de schade.

Niet verzekerd zijn:

1. Handheldcomputers, tablets, mobiele telefoons, smartphones of vergelijkbare zaken
2. Navigatiesystemen
3. Hardwarematige beveiliging of softwarekeys
4. (Digitale) foto- en filmcamera's
5. Geheugenkaarten
6. Apparatuur die bestemd is om privé te gebruiken.

Op de polis staat het adres van het gebouw, waarin de elektronica is verzekerd en voor welk bedrag. Ook eventuele aanvullende voorwaarden en clausules staan op de polis.

### Let op!

Hardwarematige beveiliging of softwarekeys zijn niet meeverzekerd.

## 2.3 Waarvoor ben je verzekerd?

Hierna lees je waarvoor je bent verzekerd.

### Let op!

Wij betalen alleen voor schade die je niet had kunnen verwachten of voorzien voor de ingangsdatum van deze verzekering.

### 2.3.1 Elektronica

Je bent verzekerd voor plotselinge en onvoorziene materiële schade aan elektronica door:

1. Brand, ontploffing en blikseminslag.
2. Diefstal na braak aan het gebouw.
3. Iedere plotseling en onvoorziene van buiten komende gebeurtenis.

4. Eigen gebrek.
5. Materiële schade door eigen gebrek is alleen verzekerd, zolang er een onderhoudscontract is. Voor computerapparatuur en kopieerapparatuur jonger dan 5 jaar en met een aankoopbedrag van maximaal € 5.000,- heb je geen onderhoudscontract nodig.

#### **Voorbeeld**

Je hebt een apparaat gekocht met een onderhoudscontract van 3 jaar. Na 4 jaar krijg je een schade door eigen gebrek. Dan is dit niet verzekerd als het gaat om een echoapparaat. Dit echoapparaat is alleen verzekerd voor schade door eigen gebrek, zolang er een onderhoudscontract voor dit apparaat is. Maar als het gaat om een laptop die jonger is dan 5 jaar en het aankoopbedrag was € 1.000,-, is dit wel verzekerd.

Is jouw elektronica in een ander gebouw binnen Nederland voor reiniging, onderzoek, reparatie of revisie?

Dan is plotselinge en onvoorziene materiële schade aan deze elektronica door de hiervoor genoemde oorzaken ook verzekerd. Materiële schade tijdens het vervoer is niet verzekerd.

#### **2.3.2 Extra kosten**

Je bent verzekerd voor de redelijke extra kosten die je na een verzekerde schade maakt als die kosten nodig zijn om jouw bedrijf voort te zetten.

Het gaat dan om de volgende kosten:

1. Kosten van huur of gebruik van vervangende gelijkwaardige elektronica.
2. Transportkosten voor het vervoer van de vervangende elektronica van en naar jouw bedrijf.
3. Extra personeelskosten die ontstaan om door te kunnen werken. Dit kan gaan om eigen personeel of personeel van derden.

Maak je andere kosten dan hierboven genoemd? Dan betalen wij deze kosten alleen als wij hiermee akkoord zijn gegaan.

We vergoeden alleen de kosten die je maakt binnen 13 weken nadat de elektronica onbruikbaar is geworden.

#### **2.3.3 Herstelkosten van data**

Met herstelkosten van data bedoelen wij de kosten voor het opnieuw krijgen van software. Of het opnieuw op informatiedragers plaatsen van data.

Je bent verzekerd voor de redelijke herstelkosten van data als:

1. Deze kosten het rechtstreeks gevolg zijn van materiële schade aan informatiedragers of apparatuur waarmee de data verwerkt wordt, en
2. De software en/of data door de gebruiker niet meer gelezen of verwerkt kunnen worden, en
3. Die kosten nodig zijn om jouw bedrijf voort te zetten

We vergoeden alleen de kosten die je maakt binnen 52 weken nadat de verzekerde toepassingsprogrammatuur en/of data niet meer machinaal gelezen of verwerkt kunnen worden.

#### **Is een informatiedrager buiten het gebouw?**

Dan zijn de herstelkosten van data verzekerd als:

1. Het gaat om opslag van kopieën van beveiligde data.

2. De informatiedrager buiten het gebouw is voor reconstructie of voor voortzetting van de werkzaamheden na een verzekerde schade.

### **Let op!**

Hardwarematige beveiliging of softwarekeys zijn niet verzekerd.

### **2.3.4. Terrorisme**

Heb je schade door terrorisme? Dan geldt het Protocol afwikkeling claims van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). Dit betekent dat wij niet meer betalen dan het bedrag dat wij zelf ontvangen van het NHT. Informatie hierover vindt je op [www.terrorismeverzekerd.nl](http://www.terrorismeverzekerd.nl).

## **2.4 Waarvoor ben je niet verzekerd?**

Hierna lees je waarvoor je niet bent verzekerd.

### **2.4.1 Elektronica waarvoor wij niet betalen bij schade**

Niet verzekerd is schade aan:

1. Elektronenbuizen, zoals licht-, röntgen- en laserbuizen.
2. Elektronica die niet gebruiksklaar is. Behalve als dit is omdat je jouw elektronica reinigt, inspecteert, repareert of reviseert. Of dit laat doen.
3. Handelsvoorraad.
4. Printkoppen. Behalve als de schade het gevolg is van een verzekerde schade aan een ander onderdeel van de printer.
5. Softwarekeys en andere hardwarematige software beveiligingen.
6. Verwisselbare informatiedragers. Maar een verwisselbare harde schijf is wel verzekerd.
7. Verwisselbare onderdelen zoals lampen, cartridges, kettingen, snaren, staaldraden, riemen en linten. Behalve als de schade het gevolg is van een verzekerde schade aan een ander onderdeel van de elektronica.

### **2.4.2 Afpersing of beroving**

Niet verzekerd is diefstal door afpersing of beroving.

### **2.4.3 Fraude**

Wij betalen niet als bij schade fraude is gepleegd. Komen wij daar achter en hebben wij al voor de schade betaald? Dan moeten de schadebedragen en de gemaakte onderzoekskosten worden terugbetaald. Ook als wij nog niet voor de schade hebben betaald, moet je de onderzoekskosten terugbetalen. Wij doen aangifte bij de politie en melden de fraude in de daarvoor bestemde registers.

### **2.4.4 Gebruiks- of verbruiksstoffen**

Niet verzekerd is schade die te maken heeft met het verlies van gebruiks- of verbruiksstoffen van de elektronica. Het gaat dan bijvoorbeeld om vloeistoffen, gassen, chemicaliën, smeermiddelen en filter- en contactmassa's. Zoals een lekkende cartridge waardoor er in de printer een schade ontstaat.

### **2.4.5 Georganiseerd geweld**

Niet verzekerd is schade die is ontstaan en/of veroorzaakt door georganiseerd geweld. Dit wordt ook wel molest genoemd.

Hiermee bedoelen wij:

- Binnenlandse onlusten. Dit zijn georganiseerde gewelddadige acties op verschillende plaatsen in een land.
- Een burgeroorlog. Dit is georganiseerd geweld tussen inwoners van een land waaraan een groot deel van de inwoners meedoet.

- Een conflict tussen landen of groepen waarbij militaire wapens gebruikt worden. Hiermee bedoelen wij ook een actie van een vredesmacht van de Verenigde Naties.
- Mouterij. Dit is een georganiseerde gewelddadige actie van leden van bijvoorbeeld het leger. De actie is gericht tegen de leiding van de groep.
- Oproer. Dit is een georganiseerde gewelddadige groep die tegen de overheid is.
- Een opstand. Dit is een georganiseerd verzet met geweld tegen de overheid van een land.

#### **2.4.6 Kosten voor data**

Niet verzekerd zijn:

1. Kosten die ontstaan door veranderingen in software tijdens installatie, herstelwerkzaamheden of vervanging van die programma's.
2. Kosten voor data die niet blijvend is opgeslagen of vastgelegd.
3. Kosten van verbeteringen, toevoegingen of veranderingen van data of programmatuur.

#### **Toelichting**

Met blijvend opgeslagen bedoelen wij informatie die is vastgelegd op de harde schijf van jouw computer of op een externe harde schijf. Als je de computer uitzet, dan heb je de gegevens nog. Als de informatie in het werkgeheugen van jouw computer zit, wordt dit niet blijvend opgeslagen en ben je de informatie kwijt zodra je de computer uitzet.

#### **2.4.7 Milieuaantasting**

Niet verzekerd is schade door milieuaantasting en de schade die hieruit voortkomt. Het maakt niet uit wie de aantasting heeft veroorzaakt. Milieuaantasting is het plotseling vrijkomen van gassen, vloeistoffen en/of fijn verdeelde stoffen. Deze stoffen veroorzaken een besmettende, bedervende of verontreinigende werking in of op de bodem, de lucht, het oppervlaktewater of een al dan niet ondergronds(e) water(gang). Hieronder valt ook schade door geluid, 'high energizing ionizing', elektromagnetische velden of radiogolven.

#### **2.4.8 Natuurrampen en atoomkernreactie**

Niet verzekerd is schade die ontstaat door een aardbeving, vulkanische uitbarsting of atoomkernreactie. Een atoomkernreactie is een kernreactie waarbij energie vrijkomt. Zoals een kernfusie, kernsplijting, kunstmatige en natuurlijke radioactiviteit inclusief ioniserende straling. Het maakt daarbij niet uit hoe de reactie is ontstaan.

#### **2.4.9 Opzet of roekeloosheid**

Niet verzekerd is schade die is veroorzaakt door en/of voortvloeit uit jouw opzettelijk handelen of nalaten. Of die door jouw roekeloosheid is veroorzaakt. Schade veroorzaakt door opzet of roekeloosheid van een bestuurder, commissaris, feitelijk leidinggevende van (het bedrijf van) of iemand die belang heeft bij vergoeding van de schade is ook niet verzekerd. Is de schade veroorzaakt met toestemming of goedvinden van iemand die de algehele of feitelijke leiding heeft over het bedrijf of een deel van het bedrijf? Dan zien wij dat ook als opzet.

#### **2.4.10 Overstroming**

Niet verzekerd is schade door een overstroming doordat een dijk, kade, sluis of andere waterkering doorbreekt of overstroomt. Maar heb je brand of ontploffingsschade door een overstroming? Dan is deze schade wel verzekerd.

#### **2.4.11 Revisie, veranderingen, verbeteringen of onderzoek**

Niet verzekerd zijn de kosten voor revisie, veranderingen, verbeteringen of onderzoeken die je uitvoert of laat uitvoeren bij een verzekerde schade, terwijl deze niet met deze schade te maken hebben.

#### **2.4.12 Schrammen, krassen en deuken**

Niet verzekerd is schade aan het uiterlijk waardoor de werkzaamheid van de elektronica niet verandert. Dan gaat het bijvoorbeeld om schrammen, krassen of deuken.

### 2.4.13 Slijtage, corrosie, oxidatie en ander langzaam bederf

Niet verzekerd is schade door slijtage, corrosie, oxidatie of ander langzaam bederf door het normale gebruik of werken van de elektronica. Dit geldt voor de onderdelen die je alleen daarom moet vervangen.

### 2.4.14 Verhaalbare schade

Niet verzekerd is schade als je die kunt verhalen volgens een leverings-, garantie-, onderhoudscontract of andere overeenkomst.

## 2.5 Welke bedragen zijn verzekerd?

### 2.5.1 Maximaal bedrag per verzekeringsjaar

Per gebeurtenis betalen wij maximaal het verzekerde bedrag dat op de polis staat. Er is een verzekerd bedrag voor Elektronica, Herstellkosten voor data en Extra kosten.

1. Voor Elektronica betalen wij per verzekeringsjaar maximaal 2 keer het verzekerde bedrag voor Elektronica.
2. Voor Extra kosten betalen wij per verzekeringsjaar maximaal 2 keer het verzekerde bedrag voor Extra kosten.
3. Voor Herstellkosten van data betalen wij per verzekeringsjaar maximaal 1 keer het verzekerde bedrag voor Herstellkosten van data.

De datum waarop de gebeurtenis plaatsvindt, bepaalt in welk verzekeringsjaar de schade valt.

#### Toelichting

Als de verzekering begint, ben je verzekerd tot de verlengingsdatum van de ZEKUR MKB bundel. Dit is het 1e verzekeringsjaar. Vervolgens wordt de verzekering verlengd met 1 jaar en vervolgens elk jaar daarna. Vanaf de verlenging begint een nieuw verzekeringsjaar. Dus als de verzekering bijvoorbeeld begint op 1 juli en deze wordt verlengd op 1 april, dan loopt het eerste verzekeringsjaar van 1 juli tot en met 31 maart. Elk volgend verzekeringsjaar loopt van 1 april tot en met 31 maart.

### 2.5.2 Welke kosten betalen wij boven het verzekerde bedrag?

Als je schade hebt aan jouw elektronica, dan kan het voorkomen dat je meer kosten moet maken dan de directe kosten van de schade.

Of misschien maak je kosten om meer schade te voorkomen. Is de schade verzekerd? Dan betalen wij in bepaalde gevallen voor deze kosten. Deze kosten betalen wij boven het verzekerde bedrag voor elektronica. Hieronder lees je welke kosten dat zijn, wanneer wij deze betalen en tot welk bedrag.

#### Bereidingskosten

Dit zijn de redelijke kosten die je moet maken om een direct dreigend gevaar op schade aan jouw elektronica te voorkomen of verminderen. Hierbij moet het natuurlijk gaan om schade die mogelijk verzekerd is op deze verzekering. De bereidingskosten moeten gemaakt zijn tijdens de looptijd van deze verzekering.

Bij een vergoeding van een verzekerde schade én bereidingskosten, betalen wij voor deze samen nooit meer dan 150% van het verzekerde bedrag voor Elektronica.

#### Conversie- en implementatiekosten

Dit zijn de kosten van de aanpassingen die noodzakelijk zijn om data te kunnen overbrengen van de beschadigde naar de vervangende apparatuur. Deze kosten betalen wij tot 10% van de waarde van de beschadigde computer waarvoor deze kosten gemaakt moeten worden. Maar maximaal 2.000,-. Hoe de waarde van de elektronica wordt bepaald, lees je in artikel 3 van deze voorwaarden.

#### Voorbeeld

Er staat bijvoorbeeld een benodigde back-up op een diskette. Maar de nieuwe computer heeft geen mogelijkheden meer om diskettes te lezen. Dan moet de data worden omgezet naar bijvoorbeeld een dvd of usb-stick.

## **Deskundigen**

Je bent verzekerd voor de kosten van deskundigen om de hoogte van de schade vast te stellen. Heb je zelf ook een deskundige ingeschakeld? Dan betalen wij ook de redelijke kosten van deze deskundige. Met kosten bedoelen wij ook het salaris van jouw deskundige en de kosten van personen die hij raadpleegde voor het vaststellen van de schade.

## **Stichting Salvage**

De kosten die door of namens de Stichting Salvage zijn gemaakt, betalen wij. Deze stichting biedt eerste ondersteuning na brand. Zij zorgt voor persoonlijke hulp en beperkt de schade zo veel mogelijk. Meer informatie over Stichting Salvage lees je op

[www.stichtingsalvage.nl](http://www.stichtingsalvage.nl).

## **Opruimingskosten**

Dit zijn de kosten die je moet maken voor het afbreken, opruimen en afvoeren van uw beschadigde elektronica.

Met opruimingskosten bedoelen wij niet: kosten voor het opruimen van verontreiniging of aantasting van de bodem, lucht of water. De opruimingskosten betalen wij tot 10% van de waarde van de beschadigde elektronica. Hoe de waarde van de elektronica wordt bepaald, lees je in artikel 3 van deze voorwaarden.

# **Artikel 3 Hoe behandelen wij je schade en wat betalen wij?**

## **3.1 Wat doen wij als je een schade meldt?**

Nadat je schade bij ons hebt gemeld, kijken wij of je hiervoor verzekerd bent en stellen wij de schade vast. Dit doen wij zelf of wij vragen een deskundige om dit voor ons te doen. Daarnaast mag je zelf ook een deskundige inschakelen. Lukt het beide deskundigen niet om samen de schade te bepalen? Dan vragen zij een derde deskundige om een definitieve beslissing te nemen.

## **3.2 Hoe bepalen wij de hoogte van het schadebedrag?**

De hoogte van het schadebedrag kan op verschillende manieren worden vastgesteld. Op welke manier dit gebeurt hangt onder andere af van de schade en hoe oud jouw elektronica is. Hieronder geven wij aan op welke manier wij de schade kunnen bepalen.

### **Nieuwwaarde**

Dit is het bedrag dat je betaalt als je jouw elektronica (van hetzelfde soort, type en kwaliteit) direct vóór de schade opnieuw zou kopen.

### **Dagwaarde**

Dit is de nieuwwaarde van jouw elektronica met aftrek van een bedrag voor waardevermindering. Waardevermindering ontstaat door slijtage of ouderdom. Bij het bepalen van de dagwaarde van printkop(pen) passen wij een afschrijving van 4 % per maand toe. Die afschrijving berekenen wij over de nieuwwaarde van die printkoppen.

### **Reparatiekosten**

Dit zijn de kosten van reparatie van jouw beschadigde elektronica. Is deze na de reparatie toch minder waard? Dan krijg je hiervoor een vergoeding.

### **Restwaarde**

Het bedrag dat jouw beschadigde elektronica nog waard is na de schade.

## **3.3 Welk bedrag krijg je?**

De hoogte van de schade en de mogelijkheden om de schade te repareren, bepalen welk schadebedrag je van ons krijgt.

### **Is de schade te repareren?**

Dan betalen wij de reparatiekosten aan je. Maar wij betalen nooit meer dan het verschil tussen de nieuwwaarde van jouw elektronica en de restwaarde.



### **Wordt de schade niet gerepareerd?**

Is sprake is van totaal verlies, is reparatie niet mogelijk of houdt jouw bedrijf op te bestaan?

Dan betalen wij:

- De nieuwwaarde min de restwaarde, als jouw elektronica minder dan 3 jaar oud is.
- De nieuwwaarde min de restwaarde, als de dagwaarde vóór de schade meer is dan 40% van de nieuwwaarde.
- De dagwaarde min de restwaarde, als de dagwaarde vóór de schade minder is dan 40% van de nieuwwaarde.

### **Let op!**

Wij betalen altijd de dagwaarde voor schade aan elektronica die je niet meer gebruikt of die je anders gebruikt dan waarvoor het is bedoeld.

### **3.4 Heb je een eigen risico?**

Heb je een eigen risico? Dan blijft een gedeelte van het schadebedrag altijd voor jouw rekening. Of je een eigen risico hebt en welk bedrag dat is, staat op de polis. Dit kunnen ook meerdere eigen risico's zijn. Als er sprake is van een maximale vergoeding, dan passen we eerst het maximum toe en dan het eigen risico. Is het schadebedrag lager dan het eigen risico? Dan ontvang je niets..

### **3.5 Hoe regelen wij de schade?**

Bij schade laten wij je snel weten of je voor de schade verzekerd bent. Is dat het geval? Dan vergoeden wij de schade. Dit kan op 2 manieren:

- Wij betalen aan het bedrijf dat de schade heeft hersteld..
- Wij betalen voor de schade en je regelt zelf dat de schade wordt hersteld.

### **3.6 Wanneer betalen wij het schadebedrag?**

Betalen wij aan jou? Dan betalen wij het schadebedrag zo snel mogelijk nadat:

- Wij alle documenten hebben ontvangen die met de schade te maken hebben, en
- Wij vastgesteld hebben dat wij voor de schade moeten betalen, en
- Wij hebben vastgesteld hoe hoog het schadebedrag is.

Lukt het ons niet binnen 30 dagen daarna te betalen? Dan betalen wij na deze 30 dagen ook de rente die wij volgens de wet moeten betalen over het schadebedrag.

### **3.7 Heb je voor de schade ook een andere verzekering?**

Kun je voor een schade een vergoeding krijgen via 1 of meerdere andere verzekeringen? Dan verzekeren wij aanvullend. Dat betekent dat wij alleen betalen als het schadebedrag hoger is dan het bedrag dat je van de andere verzekering krijgt. Wij betalen je dan het verschil. Dit doen wij ook als die andere verzekering jouw schade zou betalen als je onze verzekering niet had. Het eigen risico van die andere verzekering betalen wij niet.

# Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering

## 4.1 Verandert er iets binnen jouw bedrijf

Veranderingen binnen jouw bedrijf kunnen tot gevolg hebben dat wij het risico van deze verzekering anders beoordelen. Veranderingen moet je daarom 4 weken schriftelijk aan ons doorgeven.

Veranderingen die je bijvoorbeeld moet doorgeven:

- De verzekerde bedrijfsactiviteiten en/of de bedrijfsnaam veranderen. Wij kunnen uit de bedrijfsnaam niet altijd afleiden wat de bedrijfsactiviteiten zijn. Zowel een naamswijziging als verandering van bedrijfsactiviteiten moet je daarom aan ons doorgeven.
- Er worden andere zaken en/of diensten geleverd en/of behandeld dan op de polis staat.
- Een adreswijziging. Alle mededelingen sturen wij naar het adres dat je het laatst hebt opgegeven. De mededelingen gelden ook als je daar niet meer gevestigd bent. Het is daarom belangrijk dat je een adreswijziging direct doorgeeft.
- Het gebouw, of een gedeelte van het gebouw, wordt 2 aaneengesloten maanden of langer niet gebruikt.
- Het gebouw, of gedeelte van het gebouw, is gekraakt.

## Verandert er iets in jouw situatie?

Dan kunnen wij de premie en voorwaarden van deze verzekering aanpassen. Je gaat dan bijvoorbeeld meer premie betalen of juist minder. Welke aanpassing wij doen hangt af van de verandering die je hebt doorgegeven. Ben je het niet eens met onze aanpassing? Dan mag je de verzekering stoppen. Wij kunnen ook de verzekering stoppen. Als wij de verzekering stoppen, dan ontvang je hierover een bericht van ons.

## Meld je de verandering niet of niet binnen 4 weken?

Geef je een verandering niet op tijd aan ons door? Dan kan het zo zijn, dat je geen recht hebt op vergoeding van de schade. Wat precies de gevolgen zijn, hangt af van de verandering. Er zijn 4 mogelijkheden:

1. De verandering zou geen invloed hebben gehad op de premie en/of de voorwaarden. Of tot een lagere premie hebben geleid of tot een voor jou positieve aanpassing van de voorwaarden. In dat geval wordt de schade vergoed volgens de voorwaarden van de verzekering.
2. De verandering zou hebben geleid tot een hogere premie. In dat geval keren wij slechts een deel van de schade uit, als deze verzekerd is. De vergoeding wordt vastgesteld in dezelfde verhouding als de betaalde premie staat tot de hogere premie.
3. De verandering zou hebben geleid tot aanpassing van de voorwaarden. In dat geval bepalen de aangepaste voorwaarden of en tot welk bedrag wij de schade vergoeden.
4. Als wij de verzekering niet zouden hebben voortgezet, heb je geen recht op vergoeding van de schade.

# Begrippenlijst Elektronikaverzekering

In de voorwaarden staat er achter sommige woorden een \*. Hieronder lees je wat wij in deze voorwaarden met deze woorden bedoelen.

## **Afpersing of beroving**

Afpersing of beroving van elektronica, waarbij fysiek geweld of bedreiging is gebruikt tegen personen.

## **Bedrijf**

Een onderneming, stichting of vereniging waarvoor jij deze verzekering hebt afgesloten.

## **Bedrijfsactiviteiten**

De activiteiten die je uitvoert in de uitoefening van het bedrijf van .

## **Braak**

Bij braak is zichtbaar dat er een afsluiting is (open)gebroken. Bijvoorbeeld een raam of deur. Bij braak doet iemand een poging om ongeoorloofd een gebouw of deel van een gebouw binnen te gaan. Met een 'afsluiting' bedoelen wij niet een hek of andere afscheiding van het terrein.

## **Data**

Gegevens van een muteerbaar werkbestand, die vanaf een informatiedrager of door een informatieverwerkende installatie kunnen worden gelezen, verwerkt of uitgevoerd. Met een informatieverwerkende installatie bedoelen we niet systeem- en operatingprogramma's. Data zijn ook de geheugenkaarten in camera's.

## **Diefstal**

Het onrechtmatig wegnemen van zaken met de bedoeling om zich deze toe te eigenen.

## **Gebeurtenis**

Een onzeker voorval of een reeks van onzekere voorvallen die 1 en dezelfde oorzaak hebben, waardoor schade ontstaat aan elektronica.

## **Gebouw**

Het (deel van het) gebouw dat bij jou in gebruik is op het risicoadres dat op de polis staat.

## **Informatiedrager**

Het medium waarop en waarvan data herhaaldelijk door de informatieverwerkende installatie kan worden vastgelegd, gewijzigd, verwerkt en gelezen.

## **Looptijd**

Dit is de periode dat de de verzekering heeft. De looptijd begint op de ingangsdatum en stopt op de einddatum van de verzekering. De ingangsdatum staat op de polis. De einddatum staat op het overzicht dat wij versturen als de verzekering is stopgezet.

## **Materiële schade**

Fysieke aantasting van de elektronica waardoor een blijvende verandering van vorm of structuur ontstaat, met nadelig effect.

Met materiële schade bedoelen wij niet: vermindering, verandering of het wissen van software, data of systeemoperating-programmatuur.

## **Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT)**

De Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden (NHT) is opgericht door het Verbond van Verzekeraars. Is er schade door een terroristische aanslag in Nederland? Dan worden de kosten voor de schadevergoeding aan slachtoffers onder de aangesloten verzekeraars verdeeld. Het NHT coördineert hierbij en houdt toezicht op de afhandeling van schademeldingen als gevolg van terrorisme. Meer informatie over het NHT vindt u op [terrorismeverzekerd.nl](http://terrorismeverzekerd.nl).

**Onderhoudscontract**

Een overeenkomst met de fabrikant, leverancier, installateur, verhuurder of Third Party Maintenance (T.P.M.) waarin je afsprekt dat zij jouw elektronica in goede bedrijfsvaardige toestand houdt. In de overeenkomst moet staan dat zij op hun kosten onderhoud doen. Het gaat dan om: Preventief onderhoud. Daarmee bedoelen wij inspectie en afstelling van de elektronica om storingen te voorkomen. Correctief onderhoud. Daarmee bedoelen wij herstellen van storingen of beschadigingen die door normaal gebruik zijn ontstaan. Modificaties. Het aanbrengen van standaard in te bouwen wijzigingen bij voorgeschreven aanpassingen door de fabrikant of leverancier.

**Randapparatuur**

Met randapparatuur bedoelen wij apparatuur die vast of draadloos verbonden is met de verzekerde apparatuur en niet zelfstandig kan werken.

**Sanctiewet- en regelgeving**

Dit is de nationale en internationale wet- en regelgeving op het gebied van handels- en economische sancties. Sancties zijn politieke instrumenten die worden ingezet als reactie op schendingen van onder andere het internationaal recht en mensenrechten. Daarnaast vervullen sancties een rol in de bestrijding van terrorisme.

**Software**

De officieel in de handel verkrijgbare toepassingsprogramma's. Of de toepassingsprogramma's die in jouw opdracht zijn ontwikkeld of aangepast en klaar zijn voor gebruik. Met toepassingsprogramma's bedoelen wij niet spelprogrammatuur.

**Transducer**

Dit zijn de houders bij een echoapparaat waarmee geluidssignalen worden verzonden en ontvangen. Bijvoorbeeld om het hartje van een baby te beluisteren.

**Jij**

De persoon of de rechtspersoon die de verzekering bij ons heeft afgesloten.

# Voorwaarden

## ZEKUR MKB Gebouwenverzekering

In de voorwaarden staan begrippen met een bijzondere betekenis. Wij leggen deze begrippen zoveel mogelijk uit in het artikel waarin het begrip staat. Bijzondere begrippen en begrippen die vaak voorkomen leggen we uit in de begrippenlijst. De begrippenlijst vind je achteraan in deze voorwaarden. Voorwaarden ZEKUR MKB Gebouwenverzekering

Deze voorwaarden horen bij jouw ZEKUR MKB Gebouwenverzekering. Bij deze verzekering horen ook de Algemene Voorwaarden ZEKUR MKB, de begrippenlijst Gebouwenverzekering, de polis en de clauses die op de polis staan. Een clause is een aanvulling op de voorwaarden. De Algemene Voorwaarden ZEKUR MKB, de voorwaarden die per verzekering gelden en de polis vormen de inhoud van de verzekeringsovereenkomst. Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clauses op de polis van elkaar af? Dan gelden eerst de clauses die op de polis staan. Daarna gelden de voorwaarden die per verzekering gelden. En ten slotte gelden de Algemene Voorwaarden ZEKUR MKB Gebouwenverzekering.

<b>Artikel 1 Algemeen</b>	<b>87</b>
1.1 Wat mag je van ons verwachten?	87
1.2 Wat verwachten wij van jou?	87
1.3 Wat gebeurt er als je de afspraken niet nakomt	87
1.4 Voorzorgsmaatregelen	87
<b>Artikel 2 Jouw verzekering</b>	<b>88</b>
2.1 Wie is verzekerd	88
2.2 Wat is verzekerd	88
2.3 Waarvoor ben je verzekerd	88
2.4 Waarvoor ben je nog meer verzekerd?	91
2.5 Waarvoor ben je niet verzekerd?	92
2.6 Welke bedragen zijn verzekerd?	93
<b>Artikel 3 Hoe behandelen wij jouw schade en wat betalen wij?</b>	<b>94</b>
<b>Schade</b>	<b>94</b>
3.1 Wat doen wij als je een schade meldt?	94
3.2 Hoe bepalen wij de hoogte van het schadebedrag?	94
3.3 Heb je een eigen risico	96
3.4 Hoe regelen wij de schade	96
3.5 Wanneer betalen wij het schadebedrag	96
3.6 Heb je voor de schade ook een andere verzekering	96
<b>Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering</b>	<b>96</b>
4.1 Verandert er iets binnen jouw bedrijf?	96
4.2 Bij welke veranderingen ben je direct beperkt verzekerd?	97
4.3 Wat gebeurt er als je een verandering aan ons doorgeeft?	97
4.4 Meldt je de verandering niet of niet binnen 4 weken?	97
<b>Aanvullende Voorwaarden</b>	<b>97</b>
<b>Glasbreuk</b>	<b>97</b>
<b>Artikel 1 Waarvoor ben je verzekerd?</b>	<b>98</b>
<b>Artikel 2 Waarvoor ben je niet verzekerd?</b>	<b>98</b>
<b>Artikel 3 Hoe behandelen wij jouw schade en wat betalen wij?</b>	<b>99</b>
<b>Begrippenlijst Gebouwenverzekering</b>	<b>99</b>

# Artikel 1 Algemeen

## 1.1 Wat mag je van ons verwachten?

Je mag van ons verwachten dat wij betalen voor schade die verzekerd is. En dat wij je zo snel mogelijk helpen.

## 1.2 Wat verwachten wij van jou?

Wij verwachten van jou dat jij je aan de volgende afspraken houdt:

- Je bent zorgvuldig en voorzichtig.
- Je houdt zich aan de wet.
- Je doet er alles aan om schade te voorkomen.
- Je zorgt ervoor dat de schade niet groter wordt.
- Je meldt schade zo snel mogelijk bij ons.
- Je geeft ons alle informatie die nodig is om de schade te beoordelen.
- Je werkt mee aan onze inspanningen om de schade te herstellen.
- Je doet altijd aangifte bij de politie als je schade hebt door diefstal of een poging tot diefstal, vandalisme, afpersing, beroving, aanrijding aanvaring. Het bewijs van jouw aangifte stuur je naar ons.
- Hebben wij vragen of geven wij aanwijzingen? Dan moet je met ons meewerken.

## 1.3 Wat gebeurt er als je de afspraken niet nakomt

Houd jij je niet aan bovenstaande afspraken en zijn wij daardoor benadeeld? Dan kan dit invloed hebben op het bedrag dat wij bij schade betalen.

## 1.4 Voorzorgsmaatregelen

Wij verwachten van je dat je de volgende voorzorgsmaatregelen neemt:

### 1.4.1

1. In het gebouw moet per verdieping minimaal 1 blusmiddel aanwezig zijn. Is de verdieping groter dan 200 m<sup>2</sup>, dan moet er minimaal 1 blusmiddel aanwezig zijn per 200 m<sup>2</sup>. Het blusmiddel mag een 6 kg/5 kg blusapparaat of een brandslanghaspel waarvan de slang lang genoeg is om de hele ruimte te bestrijken.
2. De blusmiddelen moeten klaar zijn voor direct gebruik, duidelijk zichtbaar en onder handbereik zijn opgehangen.
3. Blusapparaten moeten 1 keer per 2 jaar gecontroleerd en onderhouden worden. Voor de brandslanghaspels gebeurt de controle en het onderhoud jaarlijks. Je hebt hiervoor een onderhoudscontract. Als wij bij schade hierom vragen moet je dit onderhoudscontract kunnen overleggen.
4. De installatie en het onderhoud van alle blusmiddelen moet worden gedaan dooreen REOB-erkend bedrijf.
5. De eventuele afgekeurde blusmiddelen moeten direct vervangen worden door goedgekeurde blusmiddelen.

### 1.4.2

Heb jij je niet gehouden aan de voorzorgsmaatregelen die in deze voorwaarden of in een clause op de polis staan? Dan betalen wij niet voor de schade. Kun je aantonen dat de schade niet het gevolg is van het niet nemen van de voorzorgsmaatregelen.

Of kun je aantonen dat de schade hierdoor niet groter is geworden? Dan betalen wij de schade wel. Wij laten je dan wel weten of wij de verzekering willen stopzetten of dat wij de verzekering op andere voorwaarden of premie willen voortzetten.

#### **Let op!**

Op jouw polis staan mogelijk nog meer clausules met voorzorgsmaatregelen waaraan jij je moet houden.

## **Artikel 2 Jouw verzekering**

### **2.1 Wie is verzekerd**

Verzekerd is de verzekeringnemer.

### **2.2 Wat is verzekerd**

Je bent verzekerd voor schade aan het gebouw dat je gebruikt voor jouw bedrijf. Op jouw polis staat op welk adres het gebouw is verzekerd en voor welk bedrag. Het verzekerde bedrag op jouw polis is inclusief de fundering.

### **2.3 Waarvoor ben je verzekerd**

Je bent alleen verzekerd voor schade aan of verlies van het gebouw als die ontstaan is door een onzekere gebeurtenis die hierna genoemd wordt. En je had deze schade niet kunnen verwachten of voorzien voor de ingangsdatum van deze verzekering.

#### **Let op!**

- Voor een aantal gebeurtenissen gelden aanvullende regels voor wat wel en wat niet verzekerd is. Die regels staan hierna beschreven.
- De kopjes waar een \* achter staat worden uitgelegd in de begrippenlijst.
- In bepaalde gevallen ben je niet verzekerd. Die lees je onder het kopje 'Waarvoor ben je niet verzekerd'.

#### **De schade aan jouw gebouw moet veroorzaakt zijn door:**

##### **2.3.1 Aanrijding en aanvaring\***

Aanrijding of aanvaring veroorzaakt door een gemotoriseerd voertuig of vaartuig.

##### **2.3.2 Aardverschuiving\***

Een aardverschuiving is een gebeurtenis waarbij vele duizenden tonnen aan grond plotseling in beweging komen en (meestal) langs een helling naar beneden vallen of glijden. Een aardverschuiving is niet hetzelfde als een aardbeving.

##### **2.3.3 Aquarium en waterbed**

Je bent verzekerd tegen schade die ontstaat doordat water onvoorzien uit een aquarium of waterbed stroomt.

##### **2.3.4 Blikseminslag\***

Een weerkundig verschijnsel waarbij een ontlading plaatsvindt van elektriciteit in de atmosfeer. Door de kracht van de ontlading wordt schade veroorzaakt.

##### **2.3.5 Brand en blussen van brand\***

Met 'brand' bedoelen wij een vuur dat is veroorzaakt door verbranding en waarbij er vlammen zijn buiten de vuurhaard. Het vuur is zo sterk dat het zich zelf kan verspreiden. Met 'brand' bedoelen wij niet: broeien, schroeien, smelten, verkolen en zengen, doorbranden van elektrische apparaten en motoren, oververhitten, doorbranden, doorbreken van ovens en ketels. Met 'blussen van brand' bedoelen wij ook schade die is ontstaan door bluswater of andere middelen om de brand te blussen.

##### **2.3.6 Diefstal\* of een poging daartoe**

Diefstal of een poging daartoe van zaken die tot het gebouw behoren en zich in het gebouw bevinden is alleen verzekerd na braak.



### **2.3.7 Glasscherven na glasbreuk**

Je bent verzekerd voor schade die het gevolg is van glasbreuk. Het glas zelf is niet verzekerd.

### **2.3.8 Inductie en overspanning\***

Overspanning van het elektriciteitsnet, veelal veroorzaakt door onweer in de omgeving.

### **2.3.9 Instorten van (een deel) van een gebouw naast jouw gebouw**

### **2.3.10 Kappen of snoeien van bomen**

### **2.3.11 Luchtdruk door het doorbreken van de geluidsbarrière door een lucht- of ruimtevaartuig**

### **2.3.12 Meteorieten**

### **2.3.13 Neerslag**

1. Water dat onvoorzien het gebouw is binnengedrongen als gevolg van:
  - Plaatselijke regen, sneeuw of hagel;
  - smeltwater dat ter plaatse is ontstaan.
2. Niet verzekerd zijn de kosten van reparatie aan daken, dakgoten en afvoerpijpen.
3. Inslag van hagelstenen. Verzekerd zijn de reparatiekosten aan daken, dakgoten en afvoerpijpen. Wij betalen maximaal 10% van het verzekerd bedrag.

#### **Let op!**

Niet verzekerd is neerslag of water dat is binnengekomen via openstaande deuren of ramen.

### **2.3.14 Neervallen van een lucht- of ruimtevaartuig of een onderdeel daarvan**

### **2.3.15 Olie uit een verwarmingsinstallatie**

Je bent verzekerd voor schade door olie die onvoorzien uit de verwarmingsinstallatie stroomt en/of uit de bijbehorende vaste leidingen, tanks of reservoirs. De verwarmingsinstallatie moet wel op een rookafvoerkanaal zijn aangesloten.

### **2.3.16 Omvallen van bomen, heistellingen, windmolens, hoogwerkers, kranen, antenne- en vlaggenmasten.**

Ook schade door het losraken van onderdelen hiervan is verzekerd.

### **2.3.17 Ontploffing'**

Dit is een plotselinge en zware krachtsuiting van gassen of dampen. Dit noemen we ook wel een explosie. Is de ontploffing ontstaan buiten een vat? Dan moet de ontploffing het directe gevolg zijn van een scheikundige reactie. Is de ontploffing ontstaan binnen een vat (al dan niet gesloten)?

Dan:

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

Het maakt niet uit hoe de gassen of dampen zijn ontstaan. En ook niet of deze al vóór de ontploffing aanwezig waren, of juist niet.

### **2.3.18 Overstroming door hevige plaatselijke regen**

Je bent verzekerd voor schade door een overstroming na hevige plaatselijke regen. Dit betekent dat er minimaal 40 mm in 24 uur, 53 mm in 48 uur of 67 mm in 72 uur regen moet zijn gevallen op en/of nabij de locatie waar de schade is ontstaan. Wij kunnen achteraf opvragen bij het KNMI hoeveel regen er is gevallen.

#### **Let op!**

Niet verzekerd is schade doordat waterwegen buiten hun oevers treden of doordat een dijk, kade, sluis of andere waterkering doorbreekt of overstroomt. Ook niet als gevolg van neerslag. Maar heb je brand of ontploffingsschade door een overstroming? Dan is deze schade wel verzekerd.

### **Voorbeeld**

Overstroming door hevige plaatselijke regen. Wanneer betalen wij?

Door hevige regen is er binnen 48 uur ruim 56 mm water gevallen op het terrein waar jouw gebouw staat. Jouw gebouw staat blank doordat het gemeenteriool het regenwater niet kan verwerken en u heeft hierdoor schade aan jouw gebouw. Wij betalen voor deze schade.

### **Wanneer betalen wij niet?**

Door hevige regen overstroomt de Maas. Je hebt door deze overstroming schade aan jouw gebouw. Wij betalen niet voor deze schade.

### **2.3.19 Relletjes, opstootjes en onregelmatigheden bij werkstakingen\***

Met relletjes en opstootjes bedoelen wij spontane geweldsuitbarstingen door een groep mensen. Met werkstakingen bedoelen wij dat werknemers bewust en zonder toestemming van de werkgever het werk neerleggen om actie te voeren.

### **2.3.20 Rook en roet**

Wordt er plotseling rook en roet uitgestoten door een verwarmingsinstallatie of oven? En is deze aangesloten op het rookafvoerkanaal van het gebouw? Dan is de schade door rook en roet verzekerd.

### **Let op!**

Je bent niet verzekerd voor schade door rook en roet uit een open haard.

### **2.3.21 Sneeuw-, ijs- en waterdruk**

Stort het gebouw gedeeltelijk of helemaal in door sneeuw-, ijs- of waterdruk? Dan ben je verzekerd voor de schade die hierdoor ontstaat. Voor een bedrijfsgebouw met een stalen dakconstructie en een verzekerd bedrag boven 2.000.000 moet een officiële dak inspectie door een constructeur volgens de NEN 6702 verricht zijn. Deze inspectie moet zijn verricht voordat een gebeurtenis die verzekerd is, heeft plaatsgevonden. Als wij bij schade hierom vragen moet je de certificaten van de dak inspectie kunnen overleggen.

### **Let op!**

Je bent niet verzekerd voor schade door sneeuw-, ijs- of waterdruk die het gevolg is van:

1. Ontwerp- en/of constructiefouten van het gebouw.
2. Slecht en/of achterstallig onderhoud van het gebouw.
3. Opslag van materialen of afval op het dak.

### **2.3.22 Storm\***

Van storm is sprake bij een windsnelheid van windkracht 7 of hoger.

### **2.3.23 Vandalisme**

Vandalisme is alleen verzekerd na braak.

### **2.3.24 Water en stoom**

Je bent verzekerd tegen schade door water of stoom dat als gevolg van het springen door vorst, breuk, verstopping of een plotseling ontstane beschadiging is gestroomd of overgelopen uit:

1. Vaste aan- en afvoerleidingen van water en de daarop aangesloten sanitaire apparaten.
2. De centrale verwarmingsinstallatie.
3. De klimaatbeheersingsinstallatie.

4. De sprinklerinstallatie. Deze schade is alleen verzekerd als de installatie op het moment van de schade een geldig certificaat heeft van het Bureau voor Sprinklerbeveiliging.

Buiten het gebouw ben je niet verzekerd voor schade door vorst.

Binnen het gebouw betalen wij ook de kosten:

1. Voor het opsporen van de breuk of beschadiging aan de leiding.
2. Die nodig zijn om de schade te herstellen die tijdens het opsporen van de breuk of beschadiging is ontstaan aan muren, vloeren en andere onderdelen van het gebouw.
3. Voor het herstellen van de beschadigde leidingen, installaties en toestellen.

#### **Toelichting**

Met vaste aan- of afvoerleidingen bedoelen wij leidingen die bestemd zijn om permanente waterdruk te verdragen en die met dat doel zijn aangebracht. Onder deze omschrijving vallen dus niet de leidingen die alleen geschikt zijn om gedurende korte tijd waterdruk te verdragen, zoals tuinslangen en vulslangen.

### **2.3.25 Schade door terrorisme**

Heb je schade door terrorisme? Dan geldt het Protocol afwikkeling claims van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). Dit betekent dat wij maximaal het bedrag betalen dat wij zelf ontvangen van het NHT. Informatie hierover vindt je op [terrorismeverzekerd.nl](http://terrorismeverzekerd.nl).

## **2.4 Waarvoor ben je nog meer verzekerd?**

### **2.4.1 Tuinaanleg en beplanting**

Ben je eigenaar van het gebouw waarvan de tuin of de beplanting is beschadigd en is dit jouw eigendom? Dan is deze schade verzekerd tot maximaal € 15.000,-. Wij betalen alleen als de schade is ontstaan door:

1. Brand en blussen van brand.
2. Ontploffing.

### **2.4.2 Vervangen van sloten**

Zijn jouw sleutels van het gebouw gestolen? En kun je aantonen dat er sprake is van diefstal? Dan betalen wij de kosten voor het vervangen van sloten en cilinders op ramen en deuren tot maximaal 21.000,-. Je betaalt in dit geval geen eigen risico.

### **2.4.3 Lichtreclame**

Heb je lichtreclame op of aan het gebouw? Dan is de lichtreclame verzekerd tot maximaal € 25.000,-. Je bent bij deze dekking verzekerd voor alle plotselinge en onvoorziene gebeurtenissen. Lampen zijn niet verzekerd.

### **2.4.4 Schade aan markiezen, vitrines, parkeerinstallaties e.d.**

Bij schade aan de volgende bezittingen buiten het gebouw betalen wij maximaal € 5.000,- per gebeurtenis per soort bezitting.

- Markiezen, zonneschermen en uithangborden als ze aan het gebouw zijn bevestigd.
- Vitrines en eilandetalages. Wij betalen niet voor de inhoud van de vitrines en eilandetalages en glasbreuk.
- Parkeerinstallaties, parkeerautomaten, laadpalen, camera's en antennes.

Je bent voor deze bezittingen verzekerd voor alle gebeurtenissen die staan in het hoofdstuk 'Waarvoor ben je verzekerd'.

Maar niet verzekerd is schade die is ontstaan door vandalisme, relletjes, opstootjes en onregelmatigheden bij werkstakingen.

## 2.5 Waarvoor ben je niet verzekerd?

Hierna lees je waarvoor je niet bent verzekerd.

### 2.5.1 Fouten

Wij betalen niet voor schade die is ontstaan door ontwerpfouten, constructiefouten en gebruik van onjuiste of gebrekkige materialen.

### 2.5.2 Fraude

Wij betalen niet als bij schade fraude is gepleegd. Komen wij daar achter en hebben wij al voor de schade betaald? Dan moeten het schadebedrag en de gemaakte onderzoekskosten worden terugbetaald. Ook als wij nog niet voor de schade hebben betaald, moet je de onderzoekskosten terugbetalen. Wij doen aangifte bij de politie en melden de fraude in de daarvoor bestemde registers.

### 2.5.3 Georganiseerd geweld

Niet verzekerd is schade door georganiseerd geweld. Dit wordt ook wel molest genoemd. Hiermee bedoelen wij:

- Binnenlandse onlusten. Dit zijn georganiseerde gewelddadige acties op verschillende plaatsen in een land.
- Een burgeroorlog. Dit is georganiseerd geweld tussen inwoners van een land waaraan een groot deel van de inwoners meedoet.
- Een conflict tussen landen of groepen waarbij militaire wapens gebruikt worden. Hiermee bedoelen wij ook een actie van een vredesmacht van de Verenigde Naties.
- Mouterij. Dit is een georganiseerde gewelddadige actie van leden van bijvoorbeeld het leger. De actie is gericht tegen de leiding van de groep.
- Oproer. Dit is een georganiseerde gewelddadige groep die tegen de overheid is.
- Een opstand. Dit is een georganiseerd verzet met geweld tegen de overheid van een land.

### 2.5.4 Handel, teelt of productie van verboden middelen

Wij betalen niet voor een schade als blijkt dat er in het gebouw sprake is van illegale activiteiten.

Het maakt daarbij niet uit of je op de hoogte was van de illegale activiteiten. Met illegale activiteiten bedoelen wij in ieder geval:

- Onwettige teelt, fabricage van of handel in hennep, XTC, cocaïne en soortgelijke onder de Opiumwet verboden activiteiten.
- Het opslaan, verhandelen of bewerken van gestolen zaken zoals het omkatten van auto's.

### 2.5.5 Milieuaantasting

Niet verzekerd is schade door milieuaantasting en de schade die hieruit voortkomt. Milieuaantasting is het vrij komen van gassen, vloeistoffen en/of fijn verdeelde stoffen. Deze stoffen veroorzaken een besmettende, bedervende of verontreinigende werking in of op de bodem, de lucht, het oppervlaktewater of een al dan niet ondergrondse water(gang). Hieronder valt ook schade door geluid, 'high energizing ionizing', elektromagnetische velden of radiogolven.

### 2.5.6 Natuurrampen en atoomkernreactie

Niet verzekerd is schade door een aardbeving, vulkanische uitbarsting of atoomkernreactie. Een atoomkernreactie is een kernreactie waarbij energie vrijkomt. Zoals een kernfusie, kernsplijting, kunstmatige en natuurlijke radioactiviteit inclusief ioniserende straling. Het maakt daarbij niet uit hoe de reactie is ontstaan.

### 2.5.7 Opzet of roekeloosheid

Niet verzekerd is schade die is veroorzaakt door en/of voortvloeit uit jouw opzettelijk handelen of nalaten. Of die door jouw roekeloosheid is veroorzaakt. Schade veroorzaakt door opzet of roekeloosheid van een bestuurder, commissaris, feitelijk leidinggevende van (het bedrijf van) of iemand die belang heeft bij vergoeding van de schade is ook niet verzekerd.

Is de schade veroorzaakt met toestemming of goedvinden van iemand die de algehele of feitelijke leiding heeft over het bedrijf of een deel van het bedrijf? Dan zien wij dat ook als opzet.

### **2.5.8 Schadevergoeding overheid**

Als je van de overheid na een verzekerde gebeurtenis jouw gebouw niet mag herbouwen op de onbeschadigde fundamenten en de overheid moet jou hiervoor een schadevergoeding geven, dan betalen wij niet.

### **2.5.9 Slecht onderhoud**

Wij betalen niet voor schade die is ontstaan door slecht of achterstallig onderhoud.

### **2.5.10 Slijtage**

Wij betalen niet voor schade die is ontstaan door slijtage.

### **2.5.11 Weer**

Niet verzekerd is schade door het weer als de schade is ontstaan door:

1. Grondwater dat uw gebouw binnenkomt. Behalve als dat binnenkomt via afvoerleidingen en installaties of toestellen die daarop zijn aangesloten.
2. Vocht dat door de muren of vloeren komt.
3. Wind waarbij de windsnelheid minder was dan 14 meter per seconde.

### **2.5.12 Verhuur**

Niet verzekerd is schade als je het gebouw geheel of gedeeltelijk verhuurt.

### **Let op!**

Op jouw polis kunnen clausules staan die bepalen waarvoor je nog meer bent verzekerd. Of waarvoor je juist niet bent verzekerd.

## **2.6 Welke bedragen zijn verzekerd?**

### **2.6.1 Maximaal bedrag per gebeurtenis**

Per verzekerde gebeurtenis betalen wij maximaal het verzekerd bedrag. Het verzekerd bedrag staat op de polis. Het verzekerd bedrag is gebaseerd op de herbouwwaarde van het verzekerde gebouw.

### **2.6.2 Welke kosten betalen wij boven het verzekerd bedrag**

De volgende kosten betalen wij maximaal tot een bedrag dat gelijk is aan het verzekerd bedrag. Dit geldt voor elk soort kosten apart.

#### **Bereidingskosten**

Je bent verzekerd voor de bereidingskosten.

Bereidingskosten zijn de redelijke kosten die je moet maken om een direct dreigend gevaar op schade te voorkomen of verminderen. Hierbij moet het natuurlijk gaan om schade die mogelijk verzekerd is op jouw verzekering. Deze kosten moeten zijn gemaakt tijdens de looptijd van deze verzekering.

#### **Deskundigen**

Je bent verzekerd voor de kosten van deskundigen om de hoogte van de schade vast te stellen. Heb je zelf ook een deskundige ingeschakeld om de hoogte van de schade vast te stellen? Dan betalen wij de redelijke kosten van deze deskundige. Met kosten bedoelen wij ook het salaris van jouw deskundige en de kosten van personen die hij raadpleegde voor het vaststellen van jouw schade.

#### **Stichting Salvage**

De kosten die door of namens de Stichting Salvage zijn gemaakt, betalen wij. Deze stichting biedt eerste ondersteuning na brand. Zij zorgt voor persoonlijke hulp en beperkt de schade zo veel mogelijk. Meer informatie over Stichting Salvage lees je op [stichtingsalvage.nl](http://stichtingsalvage.nl). Voor de volgende kosten betalen wij tot maximaal 20% van het verzekerd bedrag. Dit geldt voor elk soort kosten apart.

### **Opruimingskosten**

De kosten die je moet maken voor het afbreken, opruimen en afvoeren van beschadigde zaken door een verzekerde gebeurtenis. Dit noemen wij opruimingskosten. Onder opruimingskosten verstaan wij niet:

1. Kosten voor het opruimen van verontreiniging of aantasting van de bodem, lucht, wateren overige bezittingen.
2. Kosten voor het bewerken, verwerken, vernietigen of verwijderen van chemische of andere milieugevaarlijke stoffen die u volgens wettelijke voorschriften verplicht bent te maken.

### **Noodzakelijke veranderingen of voorzieningen**

Kosten die je moet betalen voor noodzakelijke veranderingen of noodvoorzieningen in of aan het gebouw na een verzekerde gebeurtenis. Maar alleen als je die van de overheid moet aanbrengen. Had je deze kosten ook zonder de verzekerde gebeurtenis moeten maken? Dan betalen wij deze kosten niet.

## **Artikel 3 Hoe behandelen wij jouw schade en wat betalen wij?**

### **Schade**

#### **3.1 Wat doen wij als je een schade meldt?**

Nadat je een schade bij ons hebt gemeld, kijken wij of je hiervoor verzekerd bent en stellen wij de schade vast. Dit doen wij zelf of wij vragen een deskundige om dit voor ons te doen. Daarnaast mag je zelf ook een deskundige inschakelen. Lukt het beide deskundigen niet om samen de schade te bepalen? Dan vragen zij een 3e deskundige om een definitieve beslissing te nemen.

#### **3.2 Hoe bepalen wij de hoogte van het schadebedrag?**

Welk bedrag wij aan je betalen, hangt af van jouw beslissing of je jouw gebouw na schade wel of niet laat herstellen of herbouwen en of jouw gebouw voor de verzekerde gebeurtenis onbewoonbaar was verklaard of bestemd was voor afbraak of onteigening.

##### **3.2.1 Je laat jouw gebouw herstellen**

Laat je de beschadigde delen van jouw gebouw herstellen? Dan betalen wij de herstelkosten.

Voor asbesthoudende dakbedekking en gevelbekleding betalen wij niet de volledige herstelkosten. Bij het vaststellen van het bedrag dat wij betalen bij schade aan asbesthoudende dakbedekking en gevelbekleding van gebouwen wordt rekening gehouden met een aftrek wegens waardevermindering of veroudering door slijtage. Bij het vaststellen daarvan wordt in ieder geval rekening gehouden met de volgende indicatoren:

1. het productiejaar van de dakplaat (leeftijd),
2. de oorspronkelijke aanwezigheid van een coating,
3. het oorspronkelijke en huidige gebruik van het gebouw,
4. de hellingshoek van het dak,
5. de montage en conditie van het plaatmateriaal,
6. de conditie van het oppervlak door verwerking,
7. ventilatie binnen het gebouw en

8. de hoeveelheid mosgroei,
9. de wet en regelgeving rondom asbesthoudende daken en gevelbekleding.

### **3.2.2 Je laat jouw gebouw herbouwen**

Dan betalen wij voor jouw schade op basis van de herbouwwaarde.

Ga je herbouwen op een andere locatie? Je krijgt nooit meer dan de kosten die je gemaakt zou hebben op de oude locatie.

### **3.2.3 Je besluit om jouw gebouw niet te herstellen of te herbouwen met dezelfde bestemming**

Als je jouw gebouw niet gaat herbouwen of herstellen, dan bepalen wij eerst wat de verkoopwaarde van jouw gebouw is direct voor de gebeurtenis en direct na de gebeurtenis. Wij betalen het verschil tussen de 2 waarden.

Zijn de herstelkosten of is de herbouwwaarde lager dan het verschil tussen de 2 verkoopwaardes? Dan betalen wij voor de schade op basis van de herstelkosten of de herbouwwaarde.

#### **Let op!**

Je moet binnen 6 maanden na de gebeurtenis telefoon of email aan ons laten weten of je wel of niet gaat herstellen of herbouwen. Heb je dat na 6 maanden niet gedaan? Dan gaan wij ervan uit dat je niet gaat herstellen of herbouwen en zullen wij de schade ook op basis van dit artikel betalen.

### **3.2.4 Onbewoonbaar, afbraak of onteigening**

Is het gebouw al voor de gebeurtenis onbewoonbaar verklaard of bestemd voor afbraak of onteigening? Dan stellen wij de schade vast op basis van de sloopwaarde of onteigeningswaarde direct voor de gebeurtenis en direct na de gebeurtenis. Het verschil hiertussen betalen wij.

#### **Let op!**

#### **Rekeningen en bonnen van herstelkosten en**

herbouwkosten moet je goed bewaren. Deze gebruiken wij bij het bepalen van het schadebedrag.

### **3.2.5 Zonneschermen, markiezen en antennes e.a.**

Heb je in het 1e jaar na aanschaf schade door een verzekerde gebeurtenis aan jouw

- zonneschermen,
- markiezen,
- antennes,
- uithangborden,
- vitrines,
- eilandetalages,
- parkeerinstallaties,
- laadpalen,
- parkeerautomaten of
- camera's?

Dan betalen wij de nieuwwaarde. Daarna betalen wij de schade op basis van dagwaarde.

#### **Nieuwwaarde**

Dat is het bedrag dat je betaalt als je de zaken (van hetzelfde soort, type en kwaliteit) direct vóór de schade opnieuw zou kopen.

### **Dagwaarde**

Dit is de nieuwwaarde van jouw zaken met aftrek van een bedrag door waardevermindering. Waardevermindering ontstaat door slijtage of ouderdom.

### **3.3 Heb je een eigen risico**

Heb je een eigen risico? Dan blijft een gedeelte van het schadebedrag altijd voor jouw rekening. Of je een eigen risico hebt en welk bedrag dat is, staat op jouw polis en geldt per gebeurtenis.

Als er sprake is van een maximale vergoeding, dan passen we eerst het maximum toe en dan het eigen risico. Is het schadebedrag lager dan jouw eigen risico? Dan ontvang je niets.

Geldt er meer dan 1 eigen risico? Dan betaal je alleen het hoogste eigen risico.

### **3.4 Hoe regelen wij de schade**

Bij schade laten wij je snel weten of je voor de schade verzekerd bent. Is dat het geval? Dan vergoeden wij de schade. Dit kan op 2 manieren:

1. Wij betalen aan het bedrijf dat de schade heeft hersteld.
2. Wij betalen voor de schade en je regelt zelf dat de schade wordt hersteld.

### **3.5 Wanneer betalen wij het schadebedrag**

Wij betalen het schadebedrag zo snel mogelijk nadat:

1. Wij alle documenten hebben ontvangen die met de schade te maken hebben, en
2. Wij vastgesteld hebben dat wij voor de schade moeten betalen, en
3. Wij met je hebben afgesproken hoe hoog het schadebedrag is.
4. Als je gaat herbouwen, dan kunnen wij je de helft van de herbouwwaarde vooraf als voorschot betalen. De rest betalen wij je op basis van rekeningen van uitgevoerd werk die wij van je ontvangen. Wij betalen uiteraard niet meer dan de werkelijk door jou gemaakte kosten.

Lukt het niet binnen 30 dagen daarna te betalen? Dan betalen wij na deze 30 dagen ook de rente die wij volgens de wet moeten betalen over het schadebedrag.

### **3.6 Heb je voor de schade ook een andere verzekering**

Kun je voor een schade een vergoeding krijgen via 1 of meerdere andere verzekeringen? Dan verzekeren wij aanvullend. Dit betekent dat wij alleen betalen als het schadebedrag hoger is dan het bedrag dat je van de andere verzekering krijgt. Wij betalen je dan het verschil. Dit doen wij ook als die andere verzekering jouw schade zou betalen als je onze verzekering niet had. Het eigen risico van die andere verzekering betalen wij niet.

## **Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering**

### **4.1 Verandert er iets binnen jouw bedrijf?**

Veranderingen binnen jouw bedrijf kunnen tot gevolg hebben dat wij het risico van jouw verzekering anders beoordelen. Veranderingen moet je daarom binnen 4 weken schriftelijk aan ons doorgeven. Veranderingen die je bijvoorbeeld moet doorgeven:



- De verzekerde bedrijfsactiviteiten en/of de bedrijfsnaam veranderen. Wij kunnen uit de bedrijfsnaam niet altijd afleiden wat de bedrijfsactiviteiten zijn. Zowel een naamswijziging als een verandering van bedrijfsactiviteiten moet je daarom aan ons doorgeven.
- Er worden andere zaken en/of diensten geleverd en/of behandeld dan op jouw polis staat.
- Een adreswijziging. Alle mededelingen sturen wij naar het adres dat je het laatst hebt opgegeven. De mededelingen gelden ook als je daar niet meer gevestigd bent. Het is daarom belangrijk dat je een adreswijziging direct doorgeeft.
- De bestemming, de bouwaard of het gebruik van het gebouw verandert.
- Het gebouw, of een gedeelte van het gebouw, wordt 2 aaneengesloten maanden of langer niet gebruikt.
- Het gebouw, of een gedeelte van het gebouw, is gekraakt.

#### **4.2 Bij welke veranderingen ben je direct beperkt verzekerd?**

Als het gebouw of een gedeelte van het gebouw:

1. wordt verbouwd, of
2. is gekraakt, of
3. langer dan 2 maanden aaneengesloten niet gebruikt wordt, dan ben je vanaf dat moment alleen verzekerd als de schade het gevolg is van brand en het blussen van brand, ontploffing, blikseminslag en het neervallen van (onderdelen van) lucht- of ruimtevaartuigen en meteorieten.

#### **4.3 Wat gebeurt er als je een verandering aan ons doorgeeft?**

Dan kunnen wij de premie en voorwaarden van jouw verzekering aanpassen. Je gaat dan bijvoorbeeld meer premie betalen of juist minder. Welke aanpassing wij doen hangt af van de verandering die je hebt doorgegeven. Ben je het niet eens met onze aanpassing? Dan mag je de verzekering stoppen. Wij kunnen ook de verzekering stoppen. Als wij de verzekering stoppen, dan ontvang je hierover een bericht van ons.

#### **4.4 Meldt je de verandering niet of niet binnen 4 weken?**

Geef je een verandering niet op tijd aan ons door? Dan ben je niet meer verzekerd 4 weken na het moment dat een verandering is ingegaan.

Je bent nog wel verzekerd als wij jouw verzekering tegen dezelfde premie en voorwaarden zouden hebben voortgezet als je de verandering op tijd had doorgegeven. En ook als wij jouw verzekering zouden hebben voortgezet tegen een hogere premie. In dat geval wordt de verzekerde schade vergoed in dezelfde verhouding als de betaalde premie staat tegenover de hogere premie die je had moeten betalen als je de verandering op tijd had doorgegeven. Je moet deze veranderingen nog steeds binnen 4 weken aan ons doorgeven.

## **Aanvullende Voorwaarden**

### **Glasbreuk**

Op de polis staat of de Gebouwenverzekering is uitgebreid met de dekking Glasbreuk. Heb je gekozen voor de dekking Glasbreuk? Dan horen de Aanvullende Voorwaarden Glasbreuk bij jouw Gebouwenverzekering. Bij deze dekking horen ook de Algemene Voorwaarden MKB, de Voorwaarden Gebouwenverzekering, de begrippenlijst Zakelijke Gebouwenverzekeringen, de

polis en de clausules die op de polis staan. Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules op de polis van elkaar af? Dan gelden eerst de clausules die op de polis staan. Daarna gelden de Aanvullende Voorwaarden Glasbreuk. Vervolgens gelden de Voorwaarden Gebouwenverzekering. En ten slotte gelden de Algemene Voorwaarden MKB.

## Artikel 1 Waarvoor ben je verzekerd?

Verzekerd is het glas in jouw gebouw voor schade door breuk. Met 'glas' bedoelen wij hier: het glas in een gebouw dat bestemd is om licht door te laten en zit in ramen en deuren. Hiermee bedoelen wij ook kunststof koepels en dakramen. Ook het glas binnenin het gebouw valt hieronder.

Ook is meeverzekerd:

1. Inzetkosten.
2. Kosten voor noodvoorzieningen.

## Artikel 2 Waarvoor ben je niet verzekerd?

Niet verzekerd is schade aan het glas:

1. Die verzekerd is op een andere verzekering.
2. Door verplaatsing of vervoer van het glas.
3. Door bewerking, verandering, beschildering, versiering van het glas.
4. Als gevolg van kunstmatige verhitting van het glas.
5. Tijdens verbouw, aanbouw of herstel van het gebouw, behalve als je aantoont dat de schade aan het glas hiervan geen gevolg is.
6. In een leegstaand of gekraakt gebouw.
7. Door een eigen gebrek van glas in lood, draadglas, isolerend glas en kunststof.

### Let op!

Het lek slaan van isolerend glas is niet verzekerd. Hiermee bedoelen wij dat er water of stof tussen de glasplaten ontstaat.

Ook is niet verzekerd schade aan bewerkt of bijzonder glas. Hiermee bedoelen wij:

1. Aangebrachte beschilderingen, versieringen en opschriften.
2. Glas in windschermen, balkon- en terreinafscheidingen.

# Artikel 3 Hoe behandelen wij jouw schade en wat betalen wij?

Wij betalen de kosten van het vervangend glas van dezelfde soort, oppervlakte en kwaliteit. De kosten van noodvoorzieningen, vervangingskosten en inzetkosten betalen wij nadat we de gespecificeerde originele nota(s) hebben ontvangen.

Per gebeurtenis betalen wij maximaal € 25.000,-.

## Begrippenlijst Gebouwenverzekering

In de voorwaarden staat er achter sommige woorden een \*. Hieronder lees je wat wij in deze voorwaarden met deze woorden bedoelen.

### **Aanrijding en aanvaring**

Aanrijding of aanvaring veroorzaakt door een gemotoriseerd voertuig of vaartuig.

### **Aardverschuiving**

Een aardverschuiving is een gebeurtenis waarbij vele duizenden tonnen aan grond plotseling in beweging komen en (meestal) langs een helling naar beneden vallen of glijden. Een aardverschuiving is niet hetzelfde als een aardbeving.

### **Bedrijfsactiviteiten**

De activiteiten die worden uitgevoerd in de uitoefening van het bedrijf van verzekeringnemer.

### **Blikseminslag**

Een weerkundig verschijnsel waarbij een ontlading plaatsvindt van elektriciteit in de atmosfeer. Door de kracht van de ontlading wordt schade veroorzaakt.

### **Braak**

Bij braak wil iemand zonder toestemming het gebouw binnengaan. Bij braak is aan de buitenkant van het gebouw zichtbaar dat er een afsluiting is (open)gebroken. Bijvoorbeeld een raam of deur. Met een 'afsluiting' bedoelen wij niet een hek of andere afscheiding van het terrein.

### **Brand en blussen van brand**

Met 'brand' bedoelen wij een vuur dat is veroorzaakt door verbranding en waarbij er vlammen zijn buiten de vuurhaard. Het vuur is zo sterk dat het zich zelf kan verspreiden. Met 'brand' bedoelen wij niet: broeien, schroeien, smelten, verkolen en zengen, doorbranden van elektrische apparaten en motoren, oververhitten, doorbranden, doorbreken van ovens en ketels.

Met 'blussen van brand' bedoelen wij ook schade die is ontstaan door bluswater of andere middelen om de brand te blussen.

### **Deskundige**

Iemand die de hoogte van de schade kan vaststellen en zich houdt aan de Gedragscode Schade Expertiseorganisaties.

### **Diefstal**

Het onrechtmatig wegnemen van zaken van derden met de bedoeling om zich deze toe te eigenen.

### **Gebeurtenis**

Een onzeker voorval, of een reeks van onzekere voorvallen die 1 en dezelfde oorzaak hebben, waardoor schade ontstaat aan het verzekerde gebouw. Voorvallen die met elkaar verband houden, gelden als 1 gebeurtenis.

### **Gebouw**

Het (deel van het) gebouw dat bij je in gebruik is op het risicoadres dat op de polis staat. In de gebouwenverzekering bedoelen wij met gebouw ook: alle bijgebouwen en terreinafscheidingen.

### **Herbouwwaarde**

Dit is het bedrag dat nodig is om het gebouw op dezelfde wijze en met dezelfde bestemming weer op te bouwen.

### **Inductie en overspanning**

Overspanning van het elektriciteitsnet, veelal veroorzaakt door onweer in de omgeving.

### **Looptijd**

Dit is de periode dat je de verzekering hebt. De looptijd begint op de ingangsdatum en stopt op de einddatum van de verzekering. De ingangsdatum staat op jouw polis. De einddatum staat op het overzicht dat wij versturen als de verzekering is stopgezet.

### **Ontheeningswaarde**

Dit is het bedrag dat je ontvangt van de overheid als jouw gebouw onteigend wordt.

### **Ontploffing**

Dit is een plotselinge en zware krachtsuiting van gassen of dampen. Dit noemen we ook wel een explosie. Is de ontploffing ontstaan buiten een vat? Dan moet de ontploffing het directe gevolg zijn van een scheikundige reactie. Is de ontploffing ontstaan binnen een vat (al dan niet gesloten)?

Dan:

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

Het maakt niet uit hoe de gassen of dampen zijn ontstaan. En ook niet of deze al vóór de ontploffing aanwezig waren, of juist niet.

### **Relletjes, opstootjes en onregelmatigheden bij werkstakingen**

Met relletjes en opstootjes bedoelen wij spontane geweldsuitbarstingen door een groep mensen. Met werkstakingen bedoelen wij dat werknemers bewust en zonder toestemming van de werkgever het werk neerleggen om actie te voeren.

### **Sanctiewet- en regelgeving**

Dit is de nationale en internationale wet- en regelgeving op het gebied van handels- en economische sancties. Sancties zijn politieke instrumenten die worden ingezet als reactie op schendingen van onder andere het internationaal recht en mensenrechten. Daarnaast vervullen sancties een rol in de bestrijding van terrorisme.

### **Sloopwaarde**

Dit is de waarde die een opkoper geeft voor de restanten van jouw gebouw minus de kosten van afbreken, wegruimen, afvoeren, storten en vernietigen van de restanten.

### **Storm**

Van storm is sprake bij een windsnelheid van windkracht 7 of hoger.

### **Vandalisme**

Het moedwillig beschadigen van bezittingen van een ander, zonder dat die ander daar toestemming voor heeft gegeven.

### **Verkoopwaarde**

Het bedrag dat je kunt krijgen bij verkoop van het gebouw zonder de grond.

### **Jij**

De persoon of de rechtspersoon die de verzekering bij ons heeft afgesloten.

# Voorwaarden

## ZEKUR MKB Rechtsbijstandverzekering

### Univé Rechtshulp verleent rechtsbijstand

Univé Rechtshulp verzorgt de juridische advisering en rechtsbijstandverlening voor Univé. Univé Rechtshulp is een onafhankelijke stichting.

In deze voorwaarden bedoelen we met 'wij', 'we', 'ons' en 'onze' Univé Rechtshulp.

### Waar kun je terecht bij een conflict of voor een juridisch advies?

- Meld het conflict bij Univé Rechtshulp op een van de volgende manieren:
  - Via [univerechtshulp.nl](http://univerechtshulp.nl) (Rechtshulp starten)
  - E-mail: [rechtshulp@unive.nl](mailto:rechtshulp@unive.nl)
  - Bel ons op 0592 – 38 25 01
- Wil je alleen juridisch advies? Wij wijzen je graag de weg!
  - Via [univerechtshulp.nl](http://univerechtshulp.nl) (Wat zijn mijn rechten?)
  - E-mail: [rechtshulp@unive.nl](mailto:rechtshulp@unive.nl)
  - Bel ons op 0592 – 38 25 01

### Voorwaarden ZEKUR MKB Rechtsbijstandverzekering

Deze voorwaarden horen bij jouw ZEKUR MKB Rechtsbijstandverzekering. Bij deze verzekering horen ook:

- De Algemene voorwaarden ZEKUR MKB
- De polis en
- De clausules die op de polis staan. Een clause is een aanvulling op de voorwaarden.

Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules op de polis van elkaar af? Dan gelden eerst:

- De clausules die op de polis staan, dan
- De Voorwaarden ZEKUR MKB Rechtsbijstandverzekering en daarna
- De Algemene voorwaarden ZEKUR MKB

De polisvoorwaarden ZEKUR MKB rechtsbijstandverzekering bestaan uit 2 delen:

- Algemene voorwaarden die gelden voor alle onderdelen van jouw rechtsbijstandverzekering;
- Bijzondere voorwaarden die alleen gelden voor een specifiek onderdeel van de rechtsbijstandverzekering die je hebt afgesloten.

Alleen als dit op jouw polis vermeld staat, ook:

- bijzondere voorwaarden rechtsbijstand voor motorrijtuigen.

<b>Artikel 1 Je hebt een conflict</b>	<b>105</b>
<b>Artikel 2 Wij verwerken je informatie</b>	<b>105</b>
<b>Artikel 3 Wie is verzekerd</b>	<b>106</b>
<b>Artikel 4 Waar ben je verzekerd</b>	<b>106</b>
<b>Artikel 5 Wij beoordelen je conflict</b>	<b>106</b>
5.1 Hoe beoordelen wij je conflict?	106
<b>Artikel 6 Wanneer is een conflict na het einde van de verzekering verzekerd?</b>	<b>107</b>
<b>Artikel 7 Wat is niet verzekerd</b>	<b>108</b>
7.1 Welke situaties zijn niet verzekerd?	108
7.2 Welke conflicten zijn niet verzekerd?	108
7.3 Welke kosten zijn niet verzekerd?	110
<b>Artikel 8 Behandeling van je conflict</b>	<b>110</b>
8.1 Juridisch advies	110
8.2 Bemiddelen en onderhandelen	111
8.3 Procederen	111
8.4 Belangenconflict	113
8.5 Mediation	113
8.6 Expertise	113
8.7 Meer belanghebbenden betrokken bij het conflict	113
8.8 Wanneer moet je ons terugbetalen?	114
<b>Artikel 9 Geschillenregeling</b>	<b>114</b>
9.1 Hoe werkt de geschillenregeling?	114
9.2 Geeft de externe deskundige je gelijk?	115
9.3 Geeft de externe deskundige je geen gelijk?	115
<b>Artikel 10 Bedrijfsvoering</b>	<b>115</b>
10.1 Wat is verzekerd?	115
10.2 Strafzaken	116
10.3 Wat is niet verzekerd?	116
10.4 Wie is verzekerd?	116
10.5 Waar ben je verzekerd?	116
<b>Artikel 11 Aankoop van goederen &amp; diensten</b>	<b>117</b>
11.1 Wat is verzekerd?	117
11.2 Waar ben je verzekerd?	117

<b>Artikel 12 Verkoop van goederen &amp; diensten</b>	<b>117</b>
12.1 Wat is verzekerd?	117
12.2 Waar ben je verzekerd?	117
<b>Artikel 13 Incasso</b>	<b>117</b>
13.1 Wat is verzekerd?	118
13.2 Wat is niet verzekerd?	119
13.3 Waar ben je verzekerd?	119
13.4 Geschillenregeling voor de dekking incasso	119
<b>Artikel 14 Juridische preventiedienst</b>	<b>120</b>
14.1 Wat is verzekerd?	120
14.2 Waar ben je verzekerd?	120
<b>Artikel 15 Premie-index</b>	<b>121</b>
<b>Artikel 16 Hoe blijf je goed verzekerd?</b>	<b>121</b>
16.1 Doorgeven van wijzigingen op eigen initiatief	121
16.2 Doorgeven van wijzigingen op ons verzoek	121
16.3 Wij passen je verzekering aan	121
<b>Wat bedoelen we met....?</b>	<b>122</b>



# Artikel 1 Je hebt een conflict

## **Wij helpen je alleen als je een conflict hebt dat verzekerd is.**

Is het conflict niet verzekerd? Dan bieden wij juridisch advies, zie 8.1

Je mag van ons verwachten dat wij je snel en goed helpen. Maar daar hebben wij jouw hulp wel bij nodig. Er staan plichten beschreven in de algemene voorwaarden. Daarnaast moet je het volgende doen als je vindt dat je een conflict hebt:

- Meld een conflict zo snel mogelijk bij ons.
- Geef ons alle informatie zodat wij het conflict kunnen beoordelen. Ook als je die later krijgt.
- Werk mee om schade te verhalen.
- Laat ons je conflict behandelen. Doe niets wat ons werk moeilijker en duurder maakt.
- Maak alleen afspraken met de andere partij na onze toestemming.
- Vraag voordat je kosten maakt altijd eerst een akkoord van ons.
- Behandel onze medewerkers niet ongewenst. Zoals: gewelddadig, bedreigend, beledigend of intimiderend.

Houd je je niet aan deze regels? Dan heeft dat deze gevolgen:

- Wij helpen je niet meer.
- Wij stoppen de rechtsbijstand van jouw conflict.
- Wij betalen geen kosten meer.

# Artikel 2 Wij verwerken je informatie

De informatie over je conflict behandelen wij vertrouwelijk. Wij geven deze informatie alleen door aan de door ons ingeschakelde personen als dat nodig is om je te helpen of als je daarvoor toestemming hebt gegeven. Ingeschakelde personen zijn bijvoorbeeld experts of externe deskundigen.

Wij geven wel het volgende aan Univé door:

- Het aantal conflicten dat je hebt gemeld.
- Het soort conflict. Bijvoorbeeld contractueel conflict of conflict met de overheid.
- Hoeveel kosten er zijn gemaakt voor het verlenen van rechtsbijstand.
- Als er een vermoeden is dat je niet de juiste of volledige informatie hebt gegeven bij het aanvragen van de verzekering.

- Dat wij met de behandeling van je conflict zijn gestopt als er sprake is van een vertrouwensbreuk. Er is een vertrouwensbreuk als je gedrag voor ons reden is om de rechtsbijstand niet voort te zetten.
- Als er sprake is van frauderen. Wij geven dan aan Univé alleen door dat er sprake is van een vertrouwensbreuk.
- In de algemene voorwaarden lees je wanneer nog meer sprake is van een vertrouwensbreuk en wat de gevolgen kunnen zijn. Op [univerechtshulp.nl/over-ons/privacy-en-vertrouwen](https://univerechtshulp.nl/over-ons/privacy-en-vertrouwen) lees je hoe wij omgaan met fraude, criminaliteit en ongewenst gedrag.

#### **Wat doet Univé met deze informatie?**

Deze informatie kan voor Univé aanleiding zijn je verzekering te veranderen of op te zeggen. Je hoort dit altijd van tevoren. Ook beslist Univé of je gegevens worden gemeld bij de Stichting Centraal Informatie Systeem (CIS). Univé houdt zich aan het privacy reglement van de Stichting CIS.

## **Artikel 3 Wie is verzekerd**

Jouw bedrijf (de verzekeringnemer) met de verzekerde activiteit, die op de polis staat. Soms geldt de verzekering voor nog meer personen. Dit staat in 10.4 en in 15.1.

Hebben twee verzekerden een conflict met elkaar? En zijn ze verzekerd op dezelfde polis? Dan kan één verzekerde aanspraak maken op rechtshulp. Jij, als verzekeringnemer, bepaalt wie. Soms ben je dan wel verzekerd voor mediation. Dit staat in 8.2.2 derde bullet.

## **Artikel 4 Waar ben je verzekerd**

Je bent altijd verzekerd in Nederland. Soms ben je ook verzekerd in andere landen of gebieden. Je vindt dit terug in andere hoofdstukken onder "Waar ben je verzekerd?".

Wij helpen je alleen als het conflict valt onder het recht van dat land of gebied. En als de rechter van dat land of gebied over je conflict mag oordelen.

## **Artikel 5 Wij beoordelen je conflict**

Wil je rechtsbijstand voor een conflict? Dan gaan wij je conflict eerst beoordelen.

### **5.1 Hoe beoordelen wij je conflict?**

Onze beoordeling bestaat uit drie vragen. Kunnen de eerste twee vragen met "ja" worden beantwoord? Dan bekijken we samen of wij het eens kunnen worden wat je met onze rechtsbijstandverlening wilt bereiken. Je moet ons alle informatie aanleveren, zodat wij deze kunnen beoordelen. Daarna kunnen wij starten met het verlenen van rechtsbijstand.

#### **5.1.1 Vraag 1: Valt je conflict onder de dekking van de verzekering?**

Wij kijken eerst of de hulp verzekerd is. Waarvoor je verzekerd bent, staat op je polis en in je polisvoorwaarden.

#### **5.1.2 Vraag 2: Kunnen we vaststellen of er een conflict is?**

Dat is niet altijd duidelijk. Wij vragen je daarom eerst om informatie waarmee wij kunnen beoordelen of er sprake is van een conflict en aanleiding voor juridische actie. Daarvan is sprake als de informatie duidelijk maakt:

- Wat er precies gebeurd is of waardoor je schade hebt.
- Wie verantwoordelijk is voor de gebeurtenis.
- Hoe groot de schade of je belang is.

#### **Heb je de informatie niet?**

Dan kunnen wij je vragen om een expertiserapport. Dat is een rapport dat door een expert wordt gemaakt. Het rapport moet voor de ontbrekende informatie zorgen die wij nodig hebben om vast te stellen of er een conflict is. Overleg eerst met ons welke expert je kiest en wat de opdracht is. Je betaalt de kosten van het rapport eerst zelf. Je krijgt deze kosten van ons terug als uit het rapport blijkt dat er een conflict is.

#### **Gaat het om letsel of om een medische fout waar een ander voor aansprakelijk is?**

Wij vragen een medisch adviseur om, op basis van je verhaal, te beoordelen wat er precies is gebeurd. En of er medisch een fout is gemaakt. Wij betalen die kosten. Soms is medische informatie van derden daarbij van belang. Je moet ons deze informatie aanleveren. Dat is voor je niet altijd makkelijk. Wij willen je daarbij helpen. Wij vragen je dan of je het goed vindt dat wij namens je deze informatie opvragen. Wij betalen dan ook die kosten.

#### **Blijkt uit de beoordeling niet dat iets medisch fout is gegaan?**

Dan kunnen wij niet vaststellen dat er een conflict is. Je kunt dan zelf een andere medische expert de informatie laten beoordelen. Overleg eerst met ons welke expert je kiest en wat de opdracht is. Je betaalt de kosten van het rapport eerst zelf. Je krijgt deze kosten van ons terug als uit het rapport blijkt dat er een conflict is.

#### **5.1.3 Vraag 3: Is er een redelijke kans dat we bereiken wat je wilt?**

Samen bekijken we of wij het eens kunnen worden over wat je met onze rechtsbijstandverlening wilt bereiken. Er moet een redelijke kans zijn op het behalen van het resultaat. Dat is zo als die kans meer dan 50% is. Is dat het geval? Dan verlenen we rechtsbijstand om dat te bereiken.

Tijdens onze rechtsbijstand toetsen we de redelijke kans steeds opnieuw. Is er geen redelijke kans meer? Dan stoppen wij de rechtsbijstand.

## **Artikel 6 Wanneer is een conflict na het einde van de verzekering verzekerd?**

#### **Heb je een conflict nadat de verzekering is gestopt?**

Dan heb je daarvoor nog dekking als wordt voldaan aan de volgende voorwaarden:

- Het moet gaan om een conflict dat op de polis verzekerd zou zijn als de verzekering niet was beëindigd.
- De verzekering is beëindigd omdat je gestopt bent met je bedrijf en je bedrijfsactiviteiten.
- Je hebt binnen één jaar na het einde van de verzekering toch een conflict.
- Je moet dit conflict ook melden binnen één jaar na het einde van de verzekering.
- De oorzaak van het conflict ligt tijdens de looptijd van de verzekering.

# Artikel 7 Wat is niet verzekerd

In dit hoofdstuk staat wanneer wij een conflict niet behandelen en kosten niet betalen. Maar er zijn meer situaties waarin wij dit niet doen. Die gelden dan alleen voor een gedeelte van de verzekering. Die situaties vind je in de andere hoofdstukken onder het kopje “Wat is niet verzekerd?”.

## 7.1 Welke situaties zijn niet verzekerd?

De volgende situaties zijn niet verzekerd:

- Het conflict ontstond voor je de verzekering afsloot. Of als de gebeurtenis die zorgde voor het conflict, gebeurde voor je de verzekering afsloot. Dit geldt ook als je tussentijds de dekking of verzekerde kosten wijzigt.
- Je had bij het afsluiten of wijzigen van de verzekering kunnen beseffen dat dit conflict kon ontstaan.
- Je meldt een conflict nadat de verzekering is gestopt.
- Als je iets doet wat niet mag en je weet of kon weten dat daardoor een conflict kan ontstaan.
- Je geeft zonder onze toestemming een andere deskundige opdracht om je conflict te behandelen.
- Je meldt het conflict zo laat, dat de behandeling voor ons moeilijker wordt of dat dit onze kosten verhoogt.
- Het minimaal belang van het conflict is kleiner dan het bedrag dat op de polis staat. Rente of andere kosten worden niet meegerekend. Voor schade in het verkeer geldt geen minimum belang.
- Je hebt geen vestigingsadres in Nederland. Het vestigingsadres is het adres waar je:
  - staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel in Nederland, en
  - waar of van waaruit je je bedrijfsactiviteit uitvoert.
- Als je fraudeert.

## 7.2 Welke conflicten zijn niet verzekerd?

Niet verzekerd zijn conflicten die gaan over of die te maken hebben met:

- Schade en kosten die al zijn uitgesloten volgens de algemene voorwaarden.
- De uitleg van deze verzekering of het verlenen van rechtsbijstand. Daarbij maakt het niet uit of wij of een externe deskundige de rechtsbijstand verleent.
- De dienstverlening door een externe deskundige die je zelf hebt gekozen. Dit geldt als je schade hebt door een fout van de externe deskundige. Wij zijn daarvoor niet aansprakelijk en betalen die schade niet.
- De dienstverlening door een externe deskundige die je zelf hebt gekozen, als het gaat om een niet verzekerde gebeurtenis of conflict.
- Rechtspersonen- en vennootschapsrecht.
- Conflicten over de samenwerking tussen personen of (bestuurs-) organen die het bedrijf exploiteren of hebben geëxploiteerd. Er bestaat wel recht op mediation zoals omschreven in 8.2.2.
- Belastingrecht.

- Effecten en vermogensbeheer. Met effecten en vermogensbeheer bedoelen we aandelen, opties, obligaties en andere vormen van beleggingen.
- De ondernemingsraad en vakorganisaties.
- De financiering van de onderneming.
- Geld dat je hebt uitgeleend.
- Het overnemen van financiële verplichtingen van een ander. Hieronder valt ook borg of garant staan.
- Exploiteren, verhuren of verpachten van onroerende zaken of spullen. Je bent hiervoor wel verzekerd als dit hoort bij de op de polis verzekerde activiteit.
- De handel in tweedehands spullen. Je bent hiervoor wel verzekerd als dit hoort bij de op de polis verzekerde activiteit.
- Het ontbreken of niet naleven van een milieuvergunning.
- Bodemverontreiniging. Hiervoor ben je wel verzekerd als op je polis staat dat je verzekerd bent voor de activiteit "agrarisch bedrijf".
- Jouw:
  - faillissement
  - uitstel van betaling en betalingsregeling
  - schuldsanering
- Conflicten waarvoor je een beroep wilt of moet doen op een internationaal of supranationaal rechtcollege. Het maakt daarbij niet uit om welk soort conflict het gaat of welk rechtcollege het is.
- Intellectueel of industrieel eigendom. Bijvoorbeeld: auteursrecht, octrooirecht, merkenrecht. Conflicten over de handelsnaam of domeinnaam van het bedrijf zijn wel verzekerd.
- Het bestrijden van:
  - verdragen
  - wetten
  - regels
  - besluiten van de overheid die voor iedereen gelden of gaan gelden.
- Situaties waarbij iemand anders vindt dat je aansprakelijk bent voor een schade. Heb je een aansprakelijkheidsverzekering? En heeft die verzekeraar je schriftelijk laten weten dat die schade niet onder de verzekering valt? Dan krijg je wel rechtshulp van ons zolang je de betreffende dekking waaronder het conflict valt hebt meeverzekerd. Gaat het om een schade die gaat over of te maken heeft met een beroepsfout van jou dan krijg je alleen rechtshulp van ons als je de dekking Aan- en Verkoop van Goederen & Diensten hebt meeverzekerd.
- De normale activiteiten van een particulier en je belangen als particulier.
- Andere:
  - zakelijke activiteiten

- vormen van onderneming dan op je polis staat.

### 7.3 Welke kosten zijn niet verzekerd?

Deze kosten zijn niet verzekerd:

- boetes
- dwangsommen
- btw die je kunt verrekenen
- de kosten die de andere partij maakt buiten een procedure om. Dit zijn buitengerechtelijke kosten
- de kosten van een eerste expertise in conflicten over schade door planologische wijzigingen (zoals onteigening en planschade).

## Artikel 8 Behandeling van je conflict

Basis van de verzekering is rechtsbijstand in natura. Dat betekent dat onze eigen deskundigen rechtsbijstand verlenen.

Zijn de kosten van de behandeling hoger dan het betalen van je schade? Dan kunnen wij ervoor kiezen je schade te betalen. Wij behandelen je conflict dan niet verder.

Per gebeurtenis betalen wij tot maximaal eenmaal het verzekerde bedrag dat op je polis staat. Wij betalen nooit meer dan je financieel belang bij het verzekerde conflict.

#### Samenhang

Stel de overheid neemt een besluit waardoor de aanleg van een wind- molenpark mogelijk wordt. Dit is een gebeurtenis. Deze situatie heeft tot gevolg dat ook andere besluiten genomen worden, zoals bijvoorbeeld de aanleg van nieuwe wegen. Dat is ook een gebeurtenis. Deze gebeurtenissen hangen samen en hebben met elkaar te maken. Wij zien dat als één gebeurtenis. En dat leidt tot meerdere conflicten en procedures. Daarnaast vind je dat je woongenot wordt aangetast en je woning minder waard wordt. Je wilt hier actie tegen ondernemen. Dan is er sprake van verschillende conflicten en procedures die uit die gebeurtenis volgen.

Stel je wilt de arbeidsovereenkomst met een werknemer beëindigen. En je krijgt niet alleen een conflict over het ontslag, maar ook over de eindafrekening en het concurrentiebeding. Al deze conflicten hebben met elkaar te maken en komen voort uit dezelfde gebeurtenis namelijk je besluit om de arbeidsrelatie te beëindigen.

Univé ziet al deze conflicten als het gevolg van één gebeurtenis, waarvoor maximaal eenmaal het verzekerde bedrag wordt vergoed.

#### Bijvoorbeeld financieel belang

Stel je hebt een conflict over het kopen van een bedrijfscomputer met een waarde van € 2.000,-. De kosten van een externe deskundige zijn € 3.200,-. Dan betalen wij niet meer dan € 2.000,- aan de externe deskundige.

### 8.1 Juridisch advies

Geldt het Nederlands recht? Dan bieden wij de volgende mogelijkheden aan:

## Advies

Ook als het conflict niet verzekerd is. Kijk op onze website of bel of mail ons dan. We proberen je op basis van de beschikbare informatie op weg te helpen. Bijvoorbeeld: door uitleg te geven, door je te helpen met een voorbeeldbrief of door informatie te geven.

## Eenmalige juridische hulp

Soms krijgt je eenmalige juridische hulp. Dit staat bij de dekking aangegeven. Wij bespreken met jou:

- jouw juridische positie;
- jouw rechten en je plichten;
- jouw mogelijkheden om het conflict aan te pakken.

## Juridische toets

Soms bieden we je een juridische toets van documenten aan. Dit staat bij de dekking aangegeven.

## 8.2 Bemiddelen en onderhandelen

### 8.2.1 Wie behandelt je conflict?

Bij een conflict verlenen onze deskundigen rechtsbijstand. Onze deskundigen zijn specialist op een bepaald juridisch gebied. Wij kunnen externe deskundigen inschakelen om namens ons de rechtsbijstand te verlenen.

### 8.2.2 Welke kosten betalen wij?

De verzekerde kosten van rechtsbijstand betalen wij volledig. Ook als wij een externe deskundige of mediator inschakelen om namens ons rechtsbijstand te verlenen.

De verzekerde kosten zijn:

- Onze kosten.
- De kosten van experts.
- De kosten voor mediation. Deze kosten betalen we tot € 3.000,- per gebeurtenis.
- De kosten voor borg. Vraagt een buitenlandse overheid in een verzekerd conflict om borg? Dan betalen wij die tot maximaal € 25.000,-. Dit doen wij als je daardoor:
  - uit de gevangenis mag;
  - jouw spullen terugkrijgt.

Geeft de buitenlandse overheid het geld aan je terug? Dan moet je de borgsom onmiddellijk aan ons terugbetalen. Krijg je het geld niet terug van de buitenlandse overheid? Ook dan moet je de borgsom aan ons terugbetalen, maar dan binnen een jaar.

## 8.3 Procederen

Leidt bemiddelen en behandelen niet tot resultaat? Dan beoordelen wij of een procedure de volgende stap is. Wij bepalen in het conflict of er een procedure nodig is. En op welk moment. Dan zijn er de volgende mogelijkheden:

- Een advocaat is niet wettelijk verplicht.
- Een advocaat is wettelijk verplicht.

### 8.3.1 Een advocaat is niet wettelijk verplicht Je laat ons procederen

De kosten van de rechtsbijstand betalen wij volledig. Ook als wij een externe deskundige of mediator vragen om dat namens ons te doen.

### **Je kiest voor behandeling door een externe deskundige**

Je mag deze vrij kiezen. Heb je geen voorkeur of weet je niet goed wie je moet kiezen, dan helpen wij je. Wij geven namens jou de opdracht aan de externe deskundige. Er geldt een eigen risico per gebeurtenis. Dit eigen risicobedrag staat op je polis.

Heb je gekozen voor behandeling door een externe deskundige? Dan kun je voor je conflict geen beroep meer doen op het verlenen van rechtshulp door ons.

De volgende voorwaarden gelden:

- Wij geven de opdracht op basis van de informatie die je ook aan ons hebt gegeven.
- Per procedure geven wij namens jou opdracht aan één externe deskundige.
- Je werkt mee:
  - aan het terugvorderen bij de andere partij van onze betaalde kosten;
  - door ons een kopie te geven van het (proces)dossier.
- Als je niet aan deze voorwaarden voldoet, dan betalen wij de kosten niet.
- De externe deskundige moet tijdens de behandeling steeds opnieuw de redelijke kans inschatten.

Bij betaling van de eerste declaratie(s) betaal je zelf het eigen risico aan de externe deskundige.

### **8.3.2 Advocaat is wettelijk verplicht**

Je mag deze vrij kiezen. heb je geen voorkeur of weet je niet goed wie je moet kiezen? Dan helpen wij je. Wij geven namens jou de opdracht aan de advocaat.

Ook de kosten die een externe deskundige als bedoeld in 8.3.1 maakt en die wij voor dezelfde gebeurtenis betalen, vallen onder het hier geldende maximaal verzekerd bedrag dat op je polis staat.

Bijvoorbeeld een procedure waarbij een advocaat niet verplicht is leidt tot een procedure waarbij een advocaat wel verplicht is.

Stel je hebt een conflict met een werknemer en dit leidt tot ontslag en een procedure. Je kiest voor behandeling door een externe deskundige. Je hebt gekozen voor het verzekerd bedrag van € 3.000,-. Wij hebben voor de procedure bij de kantonrechter dit bedrag al volledig betaald. Leidt de procedure vervolgens tot een hoger beroep, waardoor je je bij de Rechtbank verplicht moet laten bijstaan door een advocaat? Wij trekken het al betaalde bedrag van € 3.000,- dan af van het maximaal verzekerde bedrag van € 50.000,- dat op je polis staat als een advocaat verplicht is.

De volgende voorwaarden gelden:

- Wij geven de opdracht op basis van de informatie die je ook aan ons hebt gegeven.
- Per procedure geven wij namens jou opdracht aan één advocaat.
- Je werkt mee:
  - aan het terugvorderen bij de andere partij van onze betaalde kosten;
  - door ons een kopie te geven van het procesdossier.
- Als je niet aan deze voorwaarden voldoet, dan betalen wij de kosten niet.



- De advocaat moet tijdens de behandeling steeds opnieuw de redelijke kans inschatten.

### **8.3.3. Welke kosten betalen wij?**

De verzekerde kosten zijn:

- Onze kosten.
- De redelijke en gebruikelijke kosten van één externe deskundige. Wij hoeven ons niet te houden aan een afspraak die je gemaakt hebt over een vergoeding van kosten op basis van no cure no pay of succesfee.
- De kosten van experts.
- De kosten voor mediation. Deze kosten betalen we tot € 3.000,- per gebeurtenis.
- De kosten van getuigen. De rechter bepaalt de hoogte van deze kosten.
- Jouw kosten van de procedure.
- De kosten van de procedure van een andere partij. Dit doen we alleen als de rechter vindt dat je deze kosten moet betalen.
- De kosten van het uitvoeren van een uitspraak van de rechter. Dit doen we wanneer de uitspraak definitief is. Wij doen dit tot vijf jaar na de uitspraak en alleen binnen de landen of gebieden waar je verzekerd bent.
- De redelijke kosten als je van een buitenlandse rechter naar het buitenland moet.

### **8.4 Belangenconflict**

Je hebt een conflict met een andere rechtsbijstand verzekerde van Univé. Je mag zelf een advocaat of externe deskundige kiezen. Wij geven die opdracht dan namens jou.

Wij betalen je dan de verzekerde kosten als omschreven in paragraaf 8.3

### **8.5 Mediation**

Sommige conflicten kunnen door een mediator worden opgelost. Leent je conflict zich voor mediation? Dan geven wij in overleg met jou en namens jou opdracht aan een mediator. We schakelen nooit meer dan één mediator per conflict in.

De mediator helpt bij het vinden van een oplossing waar iedereen het mee eens is. Lukt dit? Dan zet de mediator de afspraken in een overeenkomst. Ondertekenen alle partijen de overeenkomst? Dan moeten ze zich houden aan de afspraken. Lukt het niet om met een mediator tot een oplossing te komen? Dan bepalen we samen met je hoe we verder gaan.

### **8.6 Expertise**

Als wij in een conflict rechtsbijstand verlenen en wij het nodig vinden dat een expert onderzoek doet of advies uitbrengt, dan geven wij opdracht aan een expert. Hiervan maakt hij dan een rapport. Wij schakelen nooit meer dan één expert per conflict in.

Ben je het niet eens met de expert? Dan kun je nog een rapport door een andere expert laten maken. Je betaalt de kosten van dit rapport zelf. Onder de volgende drie voorwaarden krijg je de kosten van ons terug:

- Je geeft de expert in overleg met ons de opdracht.
- Je overlegt met ons wat de opdracht is.
- Wij kunnen het nieuwe rapport gebruiken om een beter resultaat voor je te halen.

### **8.7 Meer belanghebbenden betrokken bij het conflict**

Zijn er meer bedrijven of personen betrokken bij het conflict? En hebben die bedrijven of personen hetzelfde belang bij de rechtsbijstand of de uitkomst daarvan? Dan kunnen wij toestemming geven om in het conflict samen met die anderen rechtsbijstand te laten verlenen door een externe deskundige.

Wij betalen dan alleen jouw aandeel in de kosten van rechtsbijstand. We berekenen jouw aandeel door de totale kosten te delen door het aantal bedrijven of personen dat belang hebt bij de actie. Het maakt daarbij niet uit of die anderen ook daadwerkelijk deelnemen of meebetalen.

### **8.8 Wanneer moet je ons terugbetalen?**

De verzekerde kosten schieten wij aan je voor. Soms kun je, of een ander namens jou, de kosten die wij betaald hebben terugkrijgen. Wij helpen je bij het verhalen van kosten. Het gaat om kosten die:

- een ander als gevolg van een uitspraak moet betalen, of;
- op een ander verhaald kunnen worden, of;
- door een ander betaald kunnen worden, of;
- verrekend kunnen worden.

Betaalt een ander deze kosten aan jou? Dan moet je het bedrag dat wij hebben betaald aan ons terugbetalen.

## **Artikel 9 Geschillenregeling**

Ben je het niet eens met onze voorgestelde juridische aanpak in onze rechtsbijstand? Of met onze juridische beoordeling van de redelijke kans als bedoeld in 5.1.3? Dan proberen we dit eerst zelf met je op te lossen.

Lukt dit niet? Dan is er een wettelijke regeling om je te beschermen. Dit is de geschillenregeling. De kosten van deze regeling tellen niet mee voor de maximaal te betalen verzekerde kosten.

In andere gevallen dan de juridische aanpak of de beoordeling van de redelijke kans geldt de geschillenregeling niet. Heb je de dekking incasso meeverzekerd? Dan geldt voor het innen van vorderingen en kosten een aparte geschillenregeling, deze lees je in 13.4.

### **9.1 Hoe werkt de geschillenregeling?**

De geschillenregeling werkt zo:

- Je geeft schriftelijk bij ons aan waar je het niet mee eens bent.
- We kiezen daarna samen een onafhankelijke externe deskundige.
- We stellen samen vast welke vragen we willen stellen aan de externe deskundige.
- Wij geven de opdracht aan de externe deskundige en wij sturen hem het dossier.
- Wij sturen je mening samen met die van ons naar de onafhankelijke externe deskundige.
- De externe deskundige bepaalt op basis van de opdracht en het toegezonden dossier of onze voorgestelde juridische aanpak of beoordeling van de redelijke kans van slagen goed is. Hierbij gaat hij uit van wat wij samen met je hebben vastgesteld over wat je wilt bereiken.
- De externe deskundige neemt de behandeling niet over.
- Wij én jij moeten ons houden aan zijn beslissing.
- Wij betalen de verzekerde kosten voor deze externe deskundige.

### 9.2 Geeft de externe deskundige je gelijk?

Dan behandelen wij je conflict verder volgens het oordeel van de externe deskundige. Ook dan geldt dat wij alleen de verzekerde kosten betalen die in hoofdstuk 8.2.2 zijn genoemd.

### 9.3 Geeft de externe deskundige je geen gelijk?

Dan verandert er verder niets. Je kunt het conflict nog door een andere externe deskundige laten behandelen. Maar dit betaal je dan zelf. Bereik je dan wel wat wij samen met je hebben vastgesteld? Dan betalen wij de verzekerde kosten aan je terug.

Alles wat in de hoofdstukken 1 tot en met 9 van deze voorwaarden staat geldt voor alle onderdelen van je rechtsbijstandverzekering.

## Artikel 10 Bedrijfsvoering

### 10.1 Wat is verzekerd?

We helpen je met conflicten waarmee je in je bedrijfsvoering te maken kunt krijgen. Zoals:

- Conflicten over grond en bedrijfspanden waarop en waarin je je bedrijf uitoefent. Gaat het conflict over de wet onroerende zaken (WOZ)? Dan gelden hiervoor de volgende regels:
  - Je regelt zelf het bezwaar.
  - Wij helpen je alleen als je geen gelijk krijgt en in beroep wilt gaan bij de rechtbank.
- Conflicten over grond en bedrijfspanden waarop en waarin je je bedrijf uitoefent.
- Conflicten over aannemingsovereenkomsten voor aan-, ver- of nieuwbouw van deze panden. Dit geldt alleen als de overeenkomst schriftelijk is aangegaan en arbitrage is overeengekomen.
- Conflicten met de overheid over een vergunning die je hebt aangevraagd.
- Conflicten met de overheid over een financiële bijdrage (zoals een subsidie). Hiervoor gelden de volgende voorwaarden:
  - Je bent verzekerd met als activiteit "agrarisch bedrijf".
  - De periode waarover het besluit gaat ligt binnen de looptijd van de verzekering.
  - Het besluit door de overheid is genomen binnen de looptijd van de verzekering.
- Conflicten over landinrichting (zoals ruilverkaveling, onteigening) van de gronden waarop je je bedrijf uitoefent.
- Conflicten over burenenrecht en erfdiensbaarheden (het recht om gebruik te maken van een stuk grond, ook al ben je niet zelf de eigenaar. Een voorbeeld hiervan is het recht van overpad).
- Conflicten met je personeel en over sociale wetgeving.
- Conflicten over het verhalen van je schade:
  - Wij helpen je met het verhalen van je schade door een onrechtmatige daad van een ander.
- Gaat het conflict over je schade door cybercriminaliteit? Dan helpen wij je met het verhalen van je schade door cybercriminaliteit op de aansprakelijke partij. Bijvoorbeeld de bank of creditcardmaatschappij of de strafrechtelijk veroordeelde crimineel.

- Conflicten over installaties voor of activiteiten ten behoeve van energieopwekking. Dit geldt alleen als deze zijn bedoeld om in de eigen energiebehoefte van het bedrijf te voorzien. Conflicten over het leveren van energie, warmte en dergelijke aan een andere partij vallen hier niet onder.

## 10.2 Strafzaken

Bij strafzaken verlenen wij geen rechtsbijstand. Wel betalen we achteraf je verzekerde kosten, zie hoofdstuk 8. Daarvoor gelden vier voorwaarden:

- Je wordt vervolgd voor een strafbaar feit.
- Het gaat niet om een verkeersovertreding.
- De rechter hebt over je geoordeeld en je bent niet veroordeeld. Deze uitspraak van de rechter moet definitief zijn.
- Je geeft ons een compleet overzicht van de kosten. Dit doe je binnen twee maanden na de uitspraak.

## 10.3 Wat is niet verzekerd?

Je bent niet verzekerd voor:

- Vaartuigen en luchtvaartuigen, en het gebruik daarvan;
- Schade die je lijdt als verkeersdeelnemer terwijl je niet aan het verkeer mocht deelnemen.

## 10.4 Wie is verzekerd?

Wij helpen je als verzekeringnemer.

Ook helpen wij de werknemer of bestuurder van het verzekerde bedrijf.

Dit doen wij als het conflict is ontstaan tijdens het werken voor het verzekerde bedrijf. Wij helpen dan:

- bij het verhalen van schade waarvoor een ander aansprakelijk is;
- in een strafzaak zoals genoemd in 10.2.

Overlijdt één van de hierboven genoemde personen tijdens het werken voor het verzekerde bedrijf? Dan helpen wij de nabestaanden van die personen met het verhalen van schade. Maar alleen voor:

- verhalen van kosten voor de begrafenis of crematie;
- verhalen van kosten voor levensonderhoud, omdat de overledene die kosten altijd voor de nabestaande(n) betaalde.

De hulp aan nabestaanden geldt alleen als een ander dan je als verzekeringnemer, voor de schade aansprakelijk is.

## 10.5 Waar ben je verzekerd?

### 10.5.1 Hulp bij het verhalen van schade uit onrechtmatige daad en strafzaken

Je bent verzekerd in Europa en de landen aan de Middellandse Zee.

### 10.5.2 Hulp bij andere conflicten

Je bent verzekerd in Nederland.

Valt een conflict onder een ander hoofdstuk van deze voorwaarden? Dan geldt de dekking van dit hoofdstuk niet.

# Artikel 11 Aankoop van goederen & diensten

## 11.1 Wat is verzekerd?

Wij helpen je bij conflicten die gaan over of te maken hebben met:

- Het aankopen van goederen en zaken, zoals handelsgoederen, grondstoffen en halffabricaten die je nodig hebt voor je normale bedrijfsproces.
- Het afnemen van diensten die je nodig hebt voor de uitvoering van je normale bedrijfsproces. Bijvoorbeeld een ingenieursbureau, adviesbureau of een inkoopdienst.

## 11.2 Waar ben je verzekerd?

Je bent verzekerd in Nederland.

Valt een conflict onder een ander hoofdstuk van deze voorwaarden? Dan geldt de dekking van dit hoofdstuk niet.

# Artikel 12 Verkoop van goederen & diensten

## 12.1 Wat is verzekerd?

Wij helpen je bij conflicten die gaan over of te maken hebben met:

- Het verkopen en leveren van goederen en diensten als onderdeel van je normale bedrijfsproces;
- Een andere partij die niet betaalt op grond van een juridisch inhoudelijk argument over wat je hebt verkocht of geleverd.

## 12.2 Waar ben je verzekerd?

Je bent verzekerd in Nederland.

Valt een conflict onder een ander hoofdstuk van deze voorwaarden? Dan geldt de dekking van dit hoofdstuk niet.

# Artikel 13 Incasso

Wij helpen je bij het innen van je geldvorderingen op een andere partij. Hiervoor gelden de volgende voorwaarden:

- De andere partij hebt geen inhoudelijke argumenten om je niet te betalen.
- De vordering is ontstaan tijdens de looptijd van de verzekering. Of maximaal 3 maanden voorafgaand aan deze verzekering.
- De vordering hebt betrekking op de verkoop of levering zoals bedoeld in hoofdstuk 12.
- Je hebt de andere partij ten minste eenmaal schriftelijk aangemaand tot betalen. je hebt daarbij aanspraak gemaakt op de buitengerechtigde kosten.
- Je hanteert algemene voorwaarden die aan de wettelijke eisen voldoen.

- Wij kunnen met de andere partij een betalingsregeling treffen, als hij naar onze mening de vordering niet in één keer kan voldoen.
- Het bedrag van de onbetaalde factuur is gelijk of groter dan het minimaal belang dat op je polis staat.

Alle verzekerde bedragen in dit hoofdstuk zijn exclusief btw. Kun je de btw niet verrekenen? Dan betalen wij ook de btw over maximaal het verzekerde bedrag.

### **13.1 Wat is verzekerd?**

We helpen je bij conflicten over:

- het innen van je vorderingen, zowel binnen als buiten een procedure om;
- het in Nederland uitvoeren van een uitspraak van een rechter;
- het aanvragen van het faillissement van de andere partij. Dit doen we alleen als de vordering ten minste € 5.000 is. En het aannemelijk is dat innen alleen op deze manier mogelijk is;
- het leggen van beslag voorafgaand aan of tijdens een procedure (conservatoir beslag). Dit doen we alleen als de vordering ten minste € 5.000 is. En als er een redelijk vermoeden is dat de andere partij de spullen wil laten verdwijnen.

Voor het voeren van een procedure gelden ook de volgende voorwaarden:

- Het innen lukt niet buiten een procedure om.
- Er is een redelijke kans op het innen van de vordering en de kosten. Wij kunnen dat zo nodig eerst onderzoeken.
- De geschatte kosten wegen op tegen de geschatte opbrengst.

#### **13.1.1 Wat gebeurt er als er geen redelijke kans is op het innen van de vordering en de kosten?**

Is er geen redelijke kans op het innen van de vordering en de kosten? Dan stoppen wij de behandeling. Je kunt later een verzoek doen om de behandeling te hervatten.

Dat kan alleen in de volgende situatie:

- Je hebt een rapport van een deskundige waaruit blijkt dat de ander partij wel kan betalen; en
- Je doet het verzoek na 1 jaar, maar niet later dan 2 jaar, na het stoppen van de behandeling.

#### **13.1.2 Welke kosten en bedragen betalen wij?**

Wij betalen de verzekerde kosten zoals in hoofdstuk 8 staat. In de volgende gevallen kijken wij daarvan af:

- Voor het treffen van maatregelen zoals conservatoir beslag en een aanvraag van faillissement: hiervoor betalen wij maximaal € 3.000,- per te innen vordering.
- Voor onderzoek naar de financiële positie van de niet betalende partij, om te bepalen wat er verhaald kan worden (verhaalsonderzoek): hiervoor betalen wij maximaal € 1.000,- per te innen vordering.
- Wij betalen niet de proceskosten van de andere partij. Ook niet als de rechter vindt dat je die moet betalen.
- Betaalt de andere partij aan ons? Dan betalen wij je het bedrag van de vordering exclusief btw en inclusief wettelijke rente. Wij houden de door ons betaalde verzekerde kosten in op dit bedrag. Bijvoorbeeld buitengerechtelijke kosten en proceskosten.

Betaalt de andere partij rechtstreeks aan jou? Dan moet je deze kosten aan ons betalen.

Gaat het om relatief lage bedragen? Dan kunnen we ervoor kiezen om de bedragen die we ontvangen op te sparen. We betalen dan eenmaal per kwartaal het opgespaarde bedrag aan je.

### **13.2 Wat is niet verzekerd?**

Je bent in de volgende situaties niet verzekerd voor het innen van vorderingen:

- De andere partij hebt een inhoudelijk argument om niet te betalen (dit kan wel verzekerd zijn onder hoofdstuk 12, “Je bent verzekerd voor conflicten over verkoop van handelsgoederen en diensten”).
- De andere partij is failliet of heeft uitstel van betaling. Dit geldt niet als die situatie door of in overleg met ons is ontstaan.
- De vordering hebt betrekking op:
  - huurgelden van onroerend goed;
  - levering van gas, water, warmte, stroom of ander vormen van energie;
  - het verschaffen van kredieten.
- De vordering heeft een lager financieel belang dan het bedrag dat daarvoor op je polis staat.

### **13.3 Waar ben je verzekerd?**

Je bent verzekerd in Nederland.

### **13.4 Geschillenregeling voor de dekking incasso**

Ben je het niet eens met onze juridische beoordeling van de redelijke kans op het innen van de vordering en de kosten als bedoeld in 13.1? Dan proberen we dit eerst zelf met je op te lossen.

Lukt dit niet? Dan is er een wettelijke regeling om je te beschermen. Dit is de geschillenregeling. De kosten van deze regeling tellen niet mee voor de maximaal te betalen verzekerde kosten.

In andere gevallen dan de juridische aanpak of de beoordeling van de redelijke kans geldt de geschillenregeling niet.

#### **13.4.1 Hoe werkt de geschillenregeling voor de dekking incasso?**

De geschillenregeling werkt zo:

- Je geeft schriftelijk bij ons aan waar je het niet mee eens bent.
- We kiezen daarna samen een onafhankelijke deurwaarder.
- Wij geven de opdracht aan de deurwaarder.
- Wij sturen je mening samen met die van ons naar de deurwaarder.
- De deurwaarder bepaalt op basis van de opdracht of wij de vordering goed hebben beoordeeld of behandeld.
- Wij én jij moeten ons houden aan zijn beslissing.
- Wij betalen de verzekerde kosten voor de deurwaarder.

#### **13.4.2 Geeft de deurwaarder je gelijk?**

Dan kun je de verdere inning van je vordering door deze deurwaarder laten behandelen.

#### **13.4.3 Geeft de deurwaarder je geen gelijk?**

Dan verandert er verder niets. Je kunt het conflict nog door een andere deurwaarder laten behandelen. Maar dit betaal je dan zelf. Bereik je dan wel wat wij samen met je hebben vastgesteld? Dan betalen wij de verzekerde kosten aan je terug.

Valt een conflict onder een ander hoofdstuk van deze voorwaarden? Dan geldt de dekking van dit hoofdstuk niet.

# Artikel 14 Juridische preventiedienst

## 14.1 Wat is verzekerd?

We helpen je met een juridische toets van:

- Een arbeidsovereenkomst met je werknemer(s).
- Jouw algemene (leverings-)voorwaarden.
- Jouw facturen.
- Een overeenkomst tot opdracht.
- Een koopovereenkomst van de bedrijfslocatie die je gaat kopen of verkopen.
- Een huurovereenkomst van de bedrijfslocatie die je gaat huren.
- Een verhuurovereenkomst van de bedrijfslocatie die je gaat verhuren. Je bent hiervoor verzekerd als de activiteit verhuur van onroerend goed op de polis is verzekerd.

Je mag elk van deze documenten eenmaal per 3 jaar juridisch door ons laten toetsen. Wij toetsen alleen als het Nederlands recht van toepassing is en de documenten in de Nederlandse taal zijn opgesteld.

Wij helpen door:

- telefonisch met je de overeenkomst te bespreken;
- je bewust te maken van risico's in de overeenkomst;
- aan te geven wat afwijkt van gebruikelijke bepalingen; en je, indien nodig,
- per mail een standaard of gebruikelijk alternatief van deze bepaling aan te reiken.

Wij toetsen of deze documenten juridisch geschikt zijn voor je bedrijf. En wij geven advies over verbeteringen, bijvoorbeeld over juridische risico's of over teksten in je documenten over je digitale zorgplichten (zoals cybersecurity en verwerking van persoonsgegevens).

## 14.2 Waar ben je verzekerd?

Je bent verzekerd in Nederland.

Valt een conflict onder een ander hoofdstuk van deze voorwaarden? Dan geldt de dekking van dit hoofdstuk niet.



# Artikel 15 Premie-index

Wij kunnen je premie voor deze verzekering ieder jaar aanpassen. Dit mogen wij doen met het percentage waarmee de Consumenten Prijs Index van het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) stijgt. Ieder jaar bepaalt het CBS een indexcijfer van de stijging of daling van consumentenprijzen.

## Artikel 16 Hoe blijf je goed verzekerd?

Wij helpen je graag om goed verzekerd te blijven. Goed verzekerd betekent: je verzekert wat nodig is. Niet meer en ook niet minder dan dat. Als je ons informeert over wijzigingen, dan zorgen wij dat je verzekering precies bij je behoefte blijft aansluiten.

### 16.1 Doorgeven van wijzigingen op eigen initiatief

Geef ons altijd de volgende informatie door:

- Wijzigingen in de informatie die je bij het afsluiten van de verzekering hebt gegeven over jezelf en andere verzekerden. En over wat je wilt verzekeren. Bijvoorbeeld:
  - Jouw postadres of mailadres.
  - Wijzigingen in je bedrijf. Bijvoorbeeld een nieuwe bedrijfsactiviteit. Maar ook als je voor het eerst personeel in dienst neemt.
- Als je geen belang meer hebt bij de verzekering. Bijvoorbeeld als je stopt met je bedrijf. De verzekering stopt op het moment dat je belang is geëindigd. Heb je te veel premie betaald? Dan krijg je die terug als je de wijziging binnen 14 dagen aan ons hebt doorgegeven.
- Als je bedrijf niet meer in Nederland gevestigd is. Alleen een postbus in Nederland is niet genoeg. De verzekering stopt vanaf het moment dat je bedrijf niet meer in Nederland gevestigd is. Heb je te veel premie betaald? Dan krijg je die terug.
- Uitstel van betaling of faillissement. De verzekering stopt vanaf het moment dat je bedrijf failliet is verklaard. Of vanaf het moment dat je uitstel van betaling hebt gekregen. Heb je te veel premie betaald? Dan krijg je die terug.

Als je dit niet doet, loopt je de kans dat je conflict niet verzekerd is.

### 16.2 Doorgeven van wijzigingen op ons verzoek

Wij vragen je ook regelmatig om informatie over wijzigingen. Dit doen wij met een vragenlijst. Krijg je een vragenlijst? Vul deze in en stuur deze ons terug.

Reageer je niet op de vragenlijst? Dan verhogen wij de premie van je verzekering met 50%. Dit doen wij vanaf het moment dat wij de verzekeringsperiode verlengen.

### 16.3 Wij passen je verzekering aan

Is je situatie veranderd? Dan kan dat van invloed zijn op je verzekering en op de hoogte van je premie. Wij passen je verzekering direct aan, of op het moment dat wij de verzekeringsperiode verlengen. Je ontvangt van te voren bericht van ons hierover. Zo blijf je goed verzekerd.

# Wat bedoelen we met....?

## **CBS**

Centraal Bureau voor de Statistiek. Meer informatie over het CBS vind je op de website [cbs.nl](https://www.cbs.nl).

## **Consumenten Prijs Index (CPI)**

Ieder jaar bepaalt het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) een indexcijfer van de stijging of daling van consumentenprijzen in het vorige jaar. Meer informatie hierover vind je op de website [cbs.nl](https://www.cbs.nl) of [statline.cbs.nl](https://statline.cbs.nl).

## **Cybercriminaliteit**

Elke toegang door een derde zonder je toestemming of medeweten tot:

- het netwerk van je onderneming;
- de daarmee verbonden computerapparatuur;
- de daarop opgeslagen digitale gegevens.

De toegang kan plaatsvinden door middel van bijvoorbeeld hacken, computervirus, malware/ransomware of phishing.

## **Cybercrime incident**

Een cybercrime incident is een incident dat zich voordoet naar aanleiding van cybercriminaliteit.

## **Eenmalige juridische hulp**

Soms krijg je eenmalige juridische hulp. Dit staat bij de dekking aangegeven. Wij bespreken met jou:

- jouw juridische positie;
- jouw rechten en je plichten;
- jouw mogelijkheden om het conflict aan te pakken.

## **Externe deskundigen**

Externe deskundigen werken niet bij ons. Het gaat hierbij bijvoorbeeld om juridische adviesbureaus, juristen of advocaten.

## **Expert**

Een expert is een specialist die een schade en soms de oorzaak van een schade bepaalt.

## **Fraude, frauderen**

Je fraudeert als je met opzet van ons, of via ons een betaling, een dienst, hulp probeert te krijgen waarop je geen recht hebt. Het maakt niet uit hoe je dit probeert.

Je fraudeert ook als je:

- via ons onterecht voordeel wilt halen;
- via ons andere partijen wilt benadelen;
- via ons andere partijen wilt bedriegen;
- en van deze dingen mogelijk wilt maken;
- fraude door een ander mogelijk maakt.

Kijk voor alle gevolgen van fraude in de algemene voorwaarden, artikel 5.

### **Gebeurtenis**

Een gebeurtenis is iets dat gebeurt en zorgt voor één of meer conflicten.

Een reeks gebeurtenissen die met elkaar te maken hebben, of een reeks gebeurtenissen met dezelfde oorzaak of aanleiding, zien wij als één gebeurtenis.

### **Mediator**

Een mediator is een onafhankelijk persoon die verschillende partijen helpt bij het oplossen van een conflict.

### **Minimaal belang**

Het minimaal belang is het bedrag dat je schade of je financieel belang minimaal moet zijn om je conflict in behandeling te kunnen nemen. Je minimaal belang staat op je polis.

### **Motorrijtuig**

Met een motorrijtuig bedoelen wij ook:

- Motorvoertuig;
- De aan je motorrijtuig gekoppelde aanhanger;
- Volgens de Wet Aansprakelijkheidsverzekering Motorrijtuigen (WAM) verzekerde voertuigen die van je zijn;
- Een motorrijtuig dat dit voertuig tijdelijk vervangt. Dit geldt:
- Terwijl je motorrijtuig gerepareerd wordt en het andere motorrijtuig niet voor rechtsbijstand verzekerd is, en
- Het andere motorrijtuig vergelijkbaar is met je eigen voertuig;
- Een motorrijtuig dat je huurt, is geleased of met toestemming leent;
- Een elektrische fiets voor zakelijk gebruik. Dit geldt voor elektrische fietsen:
- Met een maximale snelheid tot en met 25 km per uur;
- Met een gele kentekenplaat en een maximale snelheid tot en met 45 km per uur.

### **Polis**

Het bewijs van verzekering. Op je polis staat waarvoor je precies verzekerd bent.

### **Procedure**

Met een procedure bedoelen we:

- Een gerechtelijke procedure die bij een rechter wordt gevoerd;
- Een administratieve procedure waarin bindend beslist wordt over een besluit van de overheid of over een conflict tussen de overheid en een burger;
- Een procedure bij een andere instantie en die in de wet gelijkgesteld wordt met een gerechtelijke of administratieve procedure.

### **Spullen**

Spullen zijn roerende zaken die verplaatsbaar zijn.

**Univé**

N.V. Univé Schade Jan Bommerstraat 4  
9402 NR Assen Nederland KvK-nummer: 04073729  
DNB-nummer: 12000664

**Verhalen van (letsel)schade**

De schade die je krijgt door iemand anders wordt niet altijd zomaar vergoed. Wij helpen je de andere partij de schade te laten betalen.

**Verhalen van kosten**

Soms bepaalt een wet, een afspraak of een rechter in een uitspraak dat de andere partij gemaakte kosten moet terugbetalen. Wij proberen de andere partij die kosten te laten betalen.

**Verzekeringnemer**

De persoon die of het bedrijf dat de verzekering heeft gesloten. En als verzekeringnemer op de polis staat.

# Voorwaarden

## ZEKUR MKB Ongevallenverzekering

### **Belangrijke informatie**

Heb je een ongeval gehad?

Neem dan zo snel mogelijk contact op met ZEKUR.

Wil je een verandering doorgeven of heb je een vraag?

Voor vragen over je verzekering of om een verandering door te geven, stuur je een e-mail naar [infoZEKUR@ybas.nl](mailto:infoZEKUR@ybas.nl).

### **Voorwaarden ZEKUR MKB Ongevallenverzekering**

Deze voorwaarden horen bij jouw ZEKUR MKB Ongevallenverzekering. Bij deze verzekering horen ook: de Algemene voorwaarden ZEKUR MKB, de polis en de clauses die op de polis staan. Een clause is een aanvulling op de voorwaarden. Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clauses op de polis van elkaar af? Dan gelden eerst: de clauses die op de polis staan, dan de Voorwaarden ZEKUR MKB Ongevallenverzekering en daarna de Algemene voorwaarden ZEKUR MKB

# Inhoudsopgave

ZEKURMKB ONG 2024-1

<b>Artikel 1 Algemeen</b>	<b>127</b>
1.1 Wat bedoelen wij met...	127
1.2 Wat verwachten wij van jou?	127
1.3 Wat gebeurt er als je je niet aan de regels houdt?	127
<b>Artikel 2 Jouw verzekering</b>	<b>128</b>
2.1 Wie is verzekerd?	128
2.2 Waarvoor ben je verzekerd?	128
2.3 Wat is niet verzekerd?	129
2.4 Waar ben je verzekerd?	131
2.5 Welke bedragen zijn verzekerd?	131
2.6 Einde van de verzekering	131
<b>Artikel 3 Jouw uitkering</b>	<b>131</b>
3.1 Na het melden van een ongeval	131
3.2 Uitkering bij overlijden	132
3.3 Uitkering bij blijvende invaliditeit	132
3.4 Hoe en wanneer wordt blijvende invaliditeit vastgesteld?	132
3.5 Hoe hoog is de uitkering bij blijvende invaliditeit?	132
3.6 Wie ontvangt de uitkering?	135
3.7 Wanneer ontvang je wettelijke rente?	135
<b>Artikel 4 Verandering van het risico</b>	<b>135</b>
4.1 Verandert er iets binnen jouw bedrijf?	135
4.2 Wat gebeurt er als je een verandering aan ons doorgeeft?	136
4.3 Wat gebeurt er als je een verandering niet of niet op tijd aan ons doorgeeft?	136
<b>Begrippenlijst</b>	<b>136</b>

# Artikel 1 Algemeen

## 1.1 Wat bedoelen wij met...

Deze voorwaarden gelden tussen jou en ons. Met jou bedoelen jou en jouw personeelsleden van het bedrijf dat op jouw polis van je ZEKUR MKB bundel genoemd wordt. Wij zijn Your Benefits Assuradeuren B.V. Als gevolmachtigd agent namens de verzekeraars die op jouw polis staan behandelen, accepteren en verwerken wij o.a. ZEKUR MKB-verzekeringen en schades. Vergunningsnummer: 12046144.

## 1.2 Wat verwachten wij van jou?

Wij verwachten dat je je aan de volgende regels houdt:

1. Je houdt je aan de wet.
2. Je doet alles wat je redelijkerwijs kunt doen om schade te voorkomen of te beperken.
3. Je doet altijd aangifte bij de politie als het ongeval verband houdt met beroving, afpersing, aanrijding en aanvaring. En je stuurt ons het proces-verbaal van jouw aangifte.

Nadat verzekerde een ongeval heeft had, verwachten wij dat deze zich ook aan de volgende regels houdt:

1. Je laat je zo snel mogelijk door een arts behandelen. En je doet zoveel als mogelijk om jouw herstel te bevorderen. Zoals het opvolgen van de voorschriften van de arts die jou behandelt.
2. Je geeft ons alle informatie over het ongeval. Alleen dan kunnen wij bepalen of er een uitkering gedaan moet worden en hoe hoog deze is.
3. Je geeft een machtiging af om medische stukken op te mogen vragen, als wij vragen hebben over jouw medische toestand.
4. Je verleent jouw volledige medewerking aan de afhandeling van de schade en de onderzoeken. Bijvoorbeeld aan een onderzoek door een arts die wij hebben aangewezen.
5. Je doet niets wat voor ons nadelig kan zijn.
6. Je laat het ons direct weten als je gedeeltelijk of helemaal bent hersteld.

Van de erfgenamen van verzekerde verwachten wij dat wij bij overlijden toestemming en medewerking krijgen voor alle maatregelen die wij nodig vinden om de doodsoorzaak vast te stellen (bijvoorbeeld sectie).

## Wanneer moet verzekerde ons inlichten over het ongeval?

Als verzekerde een ongeval heeft gehad, dan moet je dit direct aan ons doorgeven.

1. Is er sprake van blijvende invaliditeit door het ongeval? Dan moet dit binnen 90 dagen na het ongeval aan ons worden doorgegeven.
2. Is er sprake van overlijden door het ongeval? Dan moet dit uiterlijk 48 uur voor de begrafenis of crematie aan ons worden doorgegeven.

Meld verzekerde het ongeval pas na 3 jaar of later aan ons? Dan betalen wij geen uitkering.

## 1.3 Wat gebeurt er als je je niet aan de regels houdt?

Houden verzekerde of de erfgenamen van verzekerde zich niet aan deze regels en zijn wij daardoor benadeeld? Dan kan het zijn dat wij niet of niet volledig uitkeren.

# Artikel 2 Jouw verzekering

## 2.1 Wie is verzekerd?

De eigenaar en de personeelsleden van het bedrijf dat op de polis van de ZEKUR MKB Ongevallenverzekering wordt genoemd.

## 2.2 Waarvoor ben je verzekerd?

### 2.2.1 Blijvende invaliditeit en overlijden

Met de ZEKUR MKB Ongevallenverzekering ben jij en je personeelsleden verzekerd voor

- Blijvende invaliditeit als gevolg van een ongeval.
- Overlijden als gevolg van een ongeval.

Je bent zowel verzekerd voor een ongeval tijdens werktijd als voor een ongeval buiten werktijd. Voor welke bedragen je verzekerd bent, lees je op de polis.

#### Ongeval

Met een 'ongeval' bedoelen wij een gebeurtenis die plotseling en onverwacht van buiten af op het lichaam inwerkt, waardoor rechtstreeks lichamelijk letsel ontstaat. Ook als dit is veroorzaakt door een bestaande ziekte, een gebrek, een lichamelijke of geestelijke handicap, zoals epilepsie. De aard en de plaats van het rechtstreeks lichamelijke letsel moet medisch vast te stellen zijn. Wat wij verder onder ongeval verstaan lees je in de begrippenlijst.

#### Blijvende invaliditeit

Met 'blijvende invaliditeit' bedoelen wij: het gehele of gedeeltelijke verlies of functieverlies van een orgaan of een ander deel van het lichaam. Dit is blijvend en kan medisch worden vastgesteld.

### 2.2.2 Terrorisme

Houdt het ongeval verband met terrorisme? Dan geldt het Protocol afwikkeling claims van de Nederlandse

Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). Dit betekent dat wij niet meer betalen dan het bedrag dat wij zelf ontvangen van het NHT. Informatie hierover vind je op [www.terrorismeverzeker.nl](http://www.terrorismeverzeker.nl).

### 2.2.3 Wat is ook verzekerd?

#### Extra uitkering voor kinderen

Overlijdt verzekerde door een ongeval en had deze zorg voor een eigen kind van 18 jaar of jonger? Dan keren wij een extra bedrag uit van € 2.500,-. Had deze zorg voor meerdere eigen kinderen van 18 jaar of jonger? Dan keren wij in beginsel per kind een extra bedrag uit van € 2.500,-. Zou de totale uitkering voor deze dekking meer dan 10% van het verzekerde bedrag voor blijvende invaliditeit zijn? Dan is de totale extra uitkering 10% van het verzekerde bedrag bij blijvende invaliditeit.

#### Extra uitkering bij verlamming door een ongeval

Raakt verzekerde verlamd als gevolg van een ongeval? Dan keren wij eenmalig een extra bedrag uit. Wij keren alleen uit in de volgende situaties:

- Bij paraplegie ontvangt verzekerde een extra uitkering van € 25.000,- of;
- Bij quadriplegie ontvangt verzekerde een extra uitkering van € 50.000,-.

Deze extra uitkering komt bovenop de uitkering bij blijvende invaliditeit. Heeft verzekerde een uitkering voor quadriplegie ontvangen? Dan ontvangt deze geen uitkering meer voor paraplegie. Komt verzekerde in aanmerking voor de extra uitkering bij quadriplegie door een ongeval, maar hebben wij al een extra uitkering bij paraplegie betaald voor datzelfde ongeval? Dan wordt de extra uitkering bij quadriplegie verminderd met de reeds betaalde uitkering bij paraplegie.



### **Ongeval**

Met 'paraplegie' bedoelen wij volledige verlamming van beide benen of beide armen.

Met 'quadriplegie' bedoelen wij volledige verlamming van het lichaam vanaf de nek naar beneden. Hierbij zijn alle 4 de ledematen, dus de armen en benen, verlamd. Quadriplegie wordt ook wel tetraplegie genoemd.

### **Kosten bij opname in het ziekenhuis**

Wij betalen de extra kosten die verzekerde maakt als deze door een ongeval minimaal 3 dagen wordt opgenomen in het ziekenhuis. Wij betalen maximaal € 25,- per dag. In totaal betalen wij per verzekeringsjaar per verzekerde niet meer dan € 500,- voor alle extra kosten samen door hetzelfde ongeval.

### **Kosten voor plastische chirurgie**

Wij betalen maximaal € 5.000,- voor plastische chirurgie als:

1. De verminking is ontstaan door een ongeval dat is verzekerd én
2. De plastische chirurgie bedoeld is om een verminking aan jouw lichaam te verbeteren of herstellen én
3. Onze medisch adviseur vooraf toestemming aan verzekerde heeft gegeven om deze kosten te maken én
4. De behandeling plaatsvindt binnen 2 jaar na het ongeval.

Is er een andere verzekering die deze kosten vergoedt? Of zou die andere verzekering deze kosten vergoeden als verzekerde deze verzekering niet had? Dan vergoeden wij deze kosten niet. Het maakt daarbij niet uit of die andere verzekering eerder of later dan deze verzekering is afgesloten.

### **Extra uitkering bij besmetting met HIV of Hepatitis B door medisch handelen**

Raakt verzekerde besmet met HIV en/of Hepatitis B als rechtstreeks en aantoonbaar gevolg van een bloedtransfusie of een injectie met een besmette injectienaald tijdens een medische behandeling in een ziekenhuis? Dan ontvangt verzekerde eenmalig een extra uitkering van € 25.000,-. Wij keren alleen uit als deze behandeling is voorgeschreven door een erkende en bevoegde arts. En als deze behandeling is uitgevoerd door een erkende arts of verpleegkundige.

### **Vervoer naar Nederland van stoffelijk overschot**

Overlijdt verzekerde door een ongeval in het buitenland? Dan betalen wij de kosten om het lichaam naar Nederland te vervoeren. Wij betalen maximaal € 10.000,-.

Is er een andere verzekering die deze kosten vergoedt? Of zou die andere verzekering deze kosten vergoeden als verzekerde deze verzekering niet had? Dan vergoeden wij deze kosten niet. Het maakt daarbij niet uit of die andere verzekering eerder of later dan deze verzekering is afgesloten.

## **2.3 Wat is niet verzekerd?**

### **2.3.1 Algemeen**

Verzekerde ontvangt geen uitkering als het ongeval is veroorzaakt door of verband houdt met:

1. Het beoefenen van een sport waarvoor verzekerde wordt betaald.
2. Het beoefenen van de volgende sporten:
  - Bergsport: sport op terreinen die alleen door ervaren bergsporters of onder leiding van ervaren bergsporters beaanbaar zijn.
  - Bijzondere luchtsport zoals hanggliding, kitesurfen, parachutespringen en parasailing.
  - Bijzondere wintersport zoals gletsjer skiën, off piste skiën, skispringen, skivliegen, para skiën en speed skiën

- Andere sporten met een zelfde soort verhoogd risico zoals bungeejumping en abseilen.
3. Het deelnemen aan of trainen voor snelheidswedstrijden of recordritten met motorrijtuigen en boten of andere vaartuigen op het water.
  4. Opzet of roekeloosheid van verzekerde.
  5. Vechtpartijen, als verzekerde ouder is dan 18 jaar.
  6. Waagstukken, als verzekerde ouder is dan 18 jaar. Verzekerde is wel verzekerd voor een ongeval in verband met een waagstuk, als dit echt nodig was om zijn werk te doen. Of als dit nodig was voor (een poging tot) het redden van mensen, dieren en/of zaken of bij rechtmatige zelfverdediging.

Verzekerde ontvangt ook geen uitkering:

1. Bij een ongeval tijdens het (mede)plegen van een misdrijf. Of de poging hiertoe.
2. Bij zelfdoding of een poging tot zelfdoding.
3. Als het ongeval is ontstaan door het gebruik van alcohol, drugs of medicijnen, heeft verzekerde zich bij het gebruik van de medicijnen aan het voorschrift gehouden? Dan is deze wel verzekerd.
4. Als verzekerde weigert mee te werken aan een adem- of urinetest of bloedproef.
5. Als verzekerde als bestuurder meer alcohol hebt gedronken dan volgens de wet is toegestaan om een motorrijtuig te besturen.
6. Als verzekerde op het moment van het ongeval als bestuurder of passagier op een motorrijtuig zit en geen wettelijk verplichte helm draagt.
7. Bij verergering van een bestaande ziekte door het ongeval. Wij keren wel uit als het ongeval is veroorzaakt door een ziekte, een gebrek, een lichamelijke of geestelijke handicap. Bijvoorbeeld epilepsie.

### **2.3.2 Atoomkernreactie, aardbeving of een vulkanische uitbarsting**

Wij betalen niet voor een ongeval door of in verband met:

1. Een atoomkernreactie. Het maakt daarbij niet uit hoe die reactie is ontstaan. Een atoomkernreactie is bijvoorbeeld een kernfusie of radioactiviteit.
2. Een aardbeving of een vulkanische uitbarsting.

### **2.3.3 Fraude**

Wij betalen niet als er fraude is gepleegd.

### **2.3.4 Georganiseerd geweld**

Wij betalen niet voor een ongeval dat is veroorzaakt door of verband houdt met georganiseerd geweld. Dit wordt ook wel molest genoemd. Hiermee bedoelen wij:

- Binnenlandse onlusten. Dit zijn georganiseerde gewelddadige acties op verschillende plaatsen in een land.
- Een burgeroorlog. Dit is georganiseerd geweld tussen inwoners van een land waaraan een groot deel van de inwoners meedoet.
- Een conflict tussen landen of groepen waarbij militaire wapens gebruikt worden. Hiermee bedoelen wij ook een actie van een vredesmacht van de Verenigde Naties.
- Mouterij. Dit is een georganiseerde gewelddadige actie van leden van bijvoorbeeld het leger. De actie is gericht tegen de leiding van de groep.

- Oproer. Dit is een georganiseerde gewelddadige groep die tegen de overheid is.
- Een opstand. Dit is een georganiseerd verzet met geweld tegen de overheid van een land.

### 2.3.5 Sanctiewet- en regelgeving

Wij moeten voldoen aan de wet- en regelgeving vanuit de Sanctiewet. Is het ons op basis van Sanctiewet- en regelgeving verboden om dekking te geven of een uitkering te betalen? Dan hebben wij geen verplichting tot het verlenen van dekking of het betalen van een uitkering op basis van deze verzekering. Wij kunnen hiertoe ook niet worden verplicht als de sancties worden opgeheven.

Wij hebben ook geen verplichting tot het verlenen van dekking of het betalen van een uitkering als je:

1. Geen medewerking verleent aan het vaststellen van de uiteindelijk belanghebbende, bijvoorbeeld door het niet invullen van een UBO-formulier;
2. Een rechtspersoon bent en onder zeggenschap staat van een persoon (natuurlijk of rechtspersoon) die op de sanctielijst voorkomt;
3. Een rechtspersoon bent, waarvan een houder van 50% of meer van de aandelen voorkomt op een sanctielijst.

### 2.4 Waar ben je verzekerd?

Verzekerde is over de hele wereld verzekerd.

### 2.5 Welke bedragen zijn verzekerd?

Op de polis staat hoe hoog de verzekerde bedragen zijn bij blijvende invaliditeit en bij overlijden.

Deze verzekerde bedragen gelden per ongeval per verzekerde.

### 2.6 Einde van de verzekering

De verzekering eindigt automatisch:

1. Aan het einde van het verzekeringsjaar voor die verzekerden die in dat jaar 70 jaar worden.
2. Na 30 dagen, als verzekerde naar het buitenland bent verhuisd.

#### Let op!

Je moet wel op tijd aan ons doorgeven dat je naar het buitenland verhuist.

## Artikel 3 Jouw uitkering

### 3.1 Na het melden van een ongeval

Heb je een ongeval gemeld? Dan stellen wij zo snel mogelijk vast:

- Wat de aard van het ongeval is.
- Wat de lichamelijke gevolgen van het ongeval zijn.
- Of je hiervoor een uitkering ontvangt.

#### Let op!

Meld je het ongeval pas na 3 jaar of later aan ons? Dan betalen wij geen uitkering.

### 3.2 Uitkering bij overlijden

Als verzekerde overlijdt door een ongeval, dan betalen wij het bedrag dat je hiervoor hebt verzekerd. Overlijdt verzekerde door een ongeval en hebben wij al een uitkering voor blijvende invaliditeit betaald voor datzelfde ongeval? Dan wordt de uitkering voor blijvende invaliditeit van het bedrag voor overlijden afgetrokken.

### 3.3 Uitkering bij blijvende invaliditeit

Als verzekerde blijvend invalide is geworden door een ongeval, dan ontvang verzekerde een deel of het hele bedrag dat je hiervoor hebt verzekerd.

### 3.4 Hoe en wanneer wordt blijvende invaliditeit vastgesteld?

Hoe groot de blijvende invaliditeit is, stellen wij vast op het moment dat de lichamelijke toestand van verzekerde naar verwachting niet meer verandert. Dit wordt vastgesteld door artsen die door ons worden aangewezen. De kosten van het onderzoek door deze artsen betalen wij. Wij stellen de blijvende invaliditeit vast binnen 2 jaar na de melding van het ongeval. Hierbij houden wij geen rekening met het beroep van verzekerde.

Zijn de gevolgen van een ongeval vergroot door een ziekte, gebrek of invaliditeit die je al had voor het ongeval? Dan kijken wij bij het vaststellen van de uitkering naar de gevolgen die het ongeval zou hebben gehad als verzekerde gezond was geweest.

Is verzekerde al invalide op het moment van het ongeval? Dan kijken wij alleen naar het deel van de blijvende invaliditeit dat is veroorzaakt door het ongeval. Behalve als deze invaliditeit het gevolg was van een eerder ongeval waarvoor je met deze verzekering bent verzekerd.

Overlijdt verzekerde je voordat kan worden vastgesteld hoe groot de blijvende invaliditeit is? En komt het overlijden niet door het ongeval? Dan betalen wij het bedrag dat wij naar verwachting zouden betalen als verzekerde nog had geleefd en blijvend invalide zou zijn.

### 3.5 Hoe hoog is de uitkering bij blijvende invaliditeit?

Wij gebruiken het onderstaande overzicht om de hoogte van de uitkering vast te stellen bij blijvende invaliditeit. Is er sprake van volledig verlies van (het gebruiksvermogen van) organen of lichaamsdelen? Dan ontvang verzekerde het onderstaande percentage van het verzekerde bedrag voor blijvende invaliditeit.

---

#### Volledig, onherstelbaar verlies van:

Spraakvermogen	50%
Reukvermogen	10%
Smaakvermogen	10%
Neus	10%
Natuurlijk blijvend gebitslement	1%
1 long	30%
Milt	10%
1 nier	20%

---

**Overzicht standaard percentages bij blijvende invaliditeit**

Volledige ongeneeslijke verlamming	100%
Volledig verlies van geestelijke vermogens	100%
Whiplash	8%

**Volledig, onherstelbaar verlies van:**

Gezichtsvermogen van beide ogen	100%
Gezichtsvermogen van 1 oog	40%
Als je via deze verzekering al een volledige uitkering ontvangt voor 1 oog, dan krijg je voor het andere oog	60%

**Volledig, onherstelbaar verlies van:**

Het gehoor van beide oren	60%
Het gehoor van 1 oor	25%
Als je via deze verzekering al een volledige uitkering ontvangt voor het gehoor van 1 oor, dan krijgt je voor het gehoor van het andere oor	35%
Oorschelp	5%

**Volledig, onherstelbaar verlies van:**

1 arm tot in het schoudergewricht	80%
1 arm tot in het ellebooggewricht	75%
1 hand tot in polsgewricht	70%
1 duim	25%
1 wijsvinger	15%
1 middelvinger	12%
1 ringvinger	12%
1 pink	10%
1 been tot in het heupgewricht	75%
1 been tot in het kniegewricht	65%
1 voet tot in het enkelgewricht	70%
1 grote teen	15%
Elke andere teen	5%

**3.5.1 Gedeeltelijke invaliditeit**

Is er sprake van een gedeeltelijk verlies van (het gebruiksvermogen van) een lichaamsdeel of orgaan? Dan passen wij het hiervoor genoemde percentage aan overeenkomstig de mate van verlies.

### Voorbeeld

Het verzekerd bedrag voor blijvende invaliditeit is € 50.000,-. Er is vastgesteld dat je een functieverlies van 20% van jouw been heeft. In bovengenoemd schema staat bij volledig, onherstelbaar verlies van een been tot in het heupgewricht een uitkeringspercentage van 75%.

Jouw uitkering wordt dan zo berekend:

$$€ 50.000,- \times 75\% \times 20\% = € 7.500,-$$

ofwel

$$€ 50.000,- \times 75\% = € 37.500,-$$

$$€ 37.500,- \times 20\% = € 7.500,-$$

### 3.5.2 Staat jouw letsel niet in het overzicht?

Kunnen wij de hoogte van de uitkering niet vaststellen op basis van het Overzicht standaard percentages bij blijvende invaliditeit?

Dan houden wij ons aan de afspraken in de laatste uitgave van de 'Guides to the Evaluation of Permanent Impairment' van de American Medical Association (AMA). Eerst om de mate van blijvende invaliditeit vast te stellen en vervolgens om de hoogte van de uitkering te bepalen. De richtlijnen die daarin staan worden aangevuld met richtlijnen van de Nederlandse specialistenverenigingen.

### 3.5.3 Wanneer ontvang je een hogere uitkering?

Ben je voor 26% of meer blijvend invalide geworden door een ongeval dat verzekerd is? Dan verhogen wij het uitkeringspercentage voor blijvende invaliditeit. Hieronder zie je de verhoogde percentages.

#### Overzicht verhoogde percentages bij blijvende invaliditeit van 26% of meer

Percentage blijvende invaliditeit	Verhoogd uitkeringspercentage
26 t/m 30%	45%
31 t/m 35%	55%
36 t/m 40%	70%
41 t/m 45%	85%
46 t/m 50%	100%
51 t/m 55%	125%
56 t/m 60%	150%
61 t/m 65%	175%
66 t/m 70%	200%
71 t/m 75%	225%
76 t/m 80%	250%
81 t/m 85%	275%
86 t/m 90%	300%
91 t/m 95%	325%
96 t/m 100%	350%

### Rekenvoorbeeld

Stel jouw verzekerd bedrag voor blijvende invaliditeit is € 50.000. Je verliest 40% van het gezichtsvermogen van beide ogen en wordt voor 40% blijvend invalide verklaard. In plaats van 40% van de 100% uit te keren, verhogen wij het uitkeringspercentage naar 70% (zie het overzicht met verhoogde percentages in artikel 3.5.3). Je bent 40% blijvend invalide en ontvangt dus 70% van het bedrag dat je zou krijgen als je 100% blind zou zijn. Dat is dan € 35.000.

### 3.5.4 Hoe hoog is de maximale uitkering?

Ben je blijvend invalide door 1 of meer ongevallen? Dan kan er in totaal geen hogere blijvende invaliditeit worden vastgesteld dan 100%. Het uitkeringspercentage voor al deze ongevallen bedraagt dan maximaal 350%.

### 3.6 Wie ontvangt de uitkering?

Is verzekerde blijvend invalide geworden door een ongeval? Dan betalen wij de uitkering aan verzekerde. Overlijdt verzekerde door een ongeval? Dan ontvangen de erfgenamen van verzekerde de uitkering. De extra uitkering voor kinderen betalen wij ook aan de erfgenamen. Gaat de nalatenschap naar de Staat of naar boedelcrediteuren? Dan betalen wij de uitkering niet.

### Let op!

Het kan voorkomen dat wij moeten wij belasting en premies inhouden op de uitkering. Dit hangt af van jouw persoonlijke omstandigheden op het moment van het ongeval.

### 3.7 Wanneer ontvang je wettelijke rente?

Hebben wij binnen 12 maanden nadat verzekerde het ongeval bij ons heeft gemeld nog niet vastgesteld hoe groot de blijvende invaliditeit is? Dan betalen wij verzekerde wettelijke rente over het bedrag dat je krijgt als deze blijvend invalide is. De rente wordt berekend vanaf de 366e dag na de melding van het ongeval tot het moment dat wij de uitkering betalen. Je ontvangt de rente tegelijk met de uitkering. Dit bedrag komt boven op de maximale uitkering. Deze renteregeling geldt niet in geval van overlijden.

## Artikel 4 Verandering van het risico

### 4.1 Verandert er iets binnen jouw bedrijf?

Veranderingen binnen jouw bedrijf kunnen tot gevolg hebben dat wij het risico van je verzekering anders beoordelen. Veranderingen moet je daarom binnen 30 dagen schriftelijk aan ons doorgeven.

Veranderingen die je bijvoorbeeld moet doorgeven:

1. Het verzekerde beroep en/of bedrijf zoals op de polis staat, verandert.
2. De verzekerde bedrijfsactiviteiten zoals op de polis staat, veranderen.
3. De bedrijfsnaam verandert.

### Let op!

Wij kunnen uit de bedrijfsnaam niet altijd afleiden wat het beroep en/of de bedrijfsactiviteiten zijn. Zowel de naamswijziging als de verandering van het beroep/de bedrijfsactiviteiten moeten daarom aan ons worden doorgegeven.

1. Een (e-mail)adreswijziging. Berichten die wij zenden naar jouw laatste bij ons bekende (e-mail)adres, zien wij als informatie die jou heeft bereikt en waar je kennis van hebt kunnen nemen. Het is daarom belangrijk dat je een (e-mail)adreswijziging direct doorgeeft.
2. Je stopt met jouw bedrijf.
3. Het faillissement van jou bedrijf wordt uitgesproken.

4. Een verzoek tot wettelijke schuldsanering tegen jou wordt ingediend.
5. Jij overlijdt (niet als gevolg van een ongeval).
6. Verzekerde gaat langer dan 6 maanden naar het buitenland.

#### **4.2 Wat gebeurt er als je een verandering aan ons doorgeeft?**

Wij kunnen de premie en voorwaarden van jouw verzekering aanpassen, als je een verandering aan ons doorgeeft. Je gaat dan bijvoorbeeld meer premie betalen of juist minder. Ook kunnen wij jouw verzekering stoppen. Welke aanpassing wij doen hangt af van de verandering die je hebt doorgegeven. Ben je het niet eens met onze aanpassing van de verzekering? Dan mag je de verzekering stoppen.

In sommige situaties eindigt de verzekering automatisch.

#### **4.3 Wat gebeurt er als je een verandering niet of niet op tijd aan ons doorgeeft?**

Geef je een verandering niet of niet op tijd aan ons door? Dan kan het zo zijn, dat je geen recht hebt op een uitkering. Wat precies de gevolgen zijn, hangt af van de verandering. Er zijn 4 mogelijkheden:

1. De verandering zou geen invloed hebben gehad op de premie en/of de voorwaarden. Of tot een lagere premie hebben geleid of tot een voor jou positieve aanpassing van de voorwaarden. In dat geval keren wij uit volgens de voorwaarden van de verzekering.
2. De verandering zou hebben geleid tot een hogere premie. In dat geval keren wij slechts een deel van de uitkering uit, als deze verzekerd is. De uitkering wordt vastgesteld in dezelfde verhouding als de betaalde premie staat tot de hogere premie.
3. De verandering zou hebben geleid tot aanpassing van de voorwaarden. In dat geval bepalen de aangepaste voorwaarden of en tot welk bedrag wij uitkeren.
4. Als wij de verzekering niet zouden hebben voortgezet, heb je geen recht op een uitkering

## **Begrippenlijst**

### **Atoomkernreactie**

Een kernreactie waarbij energie vrijkomt. Zoals een kernfusie, kernsplijting, kunstmatige en natuurlijke radioactiviteit inclusief ioniserende straling. Het maakt daarbij niet uit hoe de reactie is ontstaan.

### **Blijvende invaliditeit/blijvend invalide**

Het gehele of gedeeltelijke verlies of functieverlies van een orgaan of een ander deel van het lichaam. Dit is blijvend en kan medisch worden vastgesteld.

### **Fraude**

Met fraude bedoelen wij dat je ons opzettelijk onjuiste of onvolledige informatie hebt gegeven bij de aanvraag of wijziging van de verzekering of bij schade.

### **Ongeval**

Een gebeurtenis die plotseling en onverwacht van buiten af op het lichaam inwerkt, waardoor rechtstreeks lichamelijk letsel ontstaat. Ook als dit is veroorzaakt door een bestaande ziekte, een gebrek, een lichamelijke of geestelijke beperking (bijvoorbeeld epilepsie). De aard en de plaats van het rechtstreeks lichamelijke letsel moet medisch vast te stellen zijn.

Met een ongeval bedoelen wij ook:

1. Bevriezing, blikseminslag, etsing door een bijtende stof, hitteberoerte, verbranding, verdrinking, verstikking, warmtestuwing en zonnesteek. Alleen als dat het gevolg is van omstandigheden die niet te voorzien waren.



2. Verhongering, verdorsting, uitputting en zonnebrand die is ontstaan door een noodsituatie waarbij je afgezonderd bent geraakt van hulp. Een noodsituatie kan zijn: gijzeling, instorting, natuurramp, noodlanding, ontvoering, schipbreuk, watersnood, en soortgelijke situaties.
3. Acute vergiftiging door het onvrijwillig binnenkrijgen van gasvormige, vloeibare of vaste stoffen. Vergiftiging door genees- en genotsmiddelen zien wij niet als een ongeval. Dit laatste geldt niet als deze zijn voorgeschreven door een arts en je je aan de gebruiksaanwijzing hebt gehouden.
4. Een bacteriële- of virusbesmetting door een val in een stof bij het redden van personen, zaken of dieren.
5. Het plotseling en ongewild binnenkrijgen van stoffen of voorwerpen in het spijsverteringskanaal, de luchtwegen, de ogen of de oren, waardoor inwendig letsel ontstaat. Dit geldt niet voor het binnenkrijgen van allergenen of ziektekiemen.
6. Complicaties en verergeringen van de verwonding(en) die zijn ontstaan door een eerste hulpverlening of medische behandeling die noodzakelijk was na het ongeval.
7. Een verstuing, ontwrichting, spier- en bandweefsel scheuring en spierverrekking. De aard en plaats van deze schade moeten geneeskundig vast te stellen zijn.
8. Whiplash: cervicaal (of lumbaal) acceleratie-/deceleratie- letsel van de wervelkolom zonder objectief vast te stellen medische afwijkingen (post whiplash syndroom zoals opgesteld door de Nederlandse Vereniging van Neurologie) met eventuele neuropsychologische en/of vestibulaire afwijkingen.
9. Een infectie, allergische reactie, bloedvergiftiging en andere ziekten die worden veroorzaakt door het binnendringen van ziektekiemen in het letsel dat is ontstaan door een gebeurtenis die plotseling en onverwacht van buiten af op het lichaam inwerkt.
10. De gevolgen van infecties die tijdens het uitoefenen van het beroep zijn ontstaan door een besmettelijke stof. Dit geldt alleen als je je aan de geldende voorzorgsmaatregelen hebt gehouden. Heb je dat niet of onvoldoende gedaan? Dan zien wij dit niet als een ongeval.
11. Miltvuur, huidschimmel, de ziekte van Bang, koepokken, schurft.

### **Sanctiewet- en regelgeving**

Dit is de nationale en internationale wet- en regelgeving op het gebied van handels- en economische sancties. Sancties zijn politieke instrumenten die worden ingezet als reactie op schendingen van onder andere het internationaal recht en mensenrechten. Daarnaast vervullen sancties een rol in de bestrijding van terrorisme.

### **Verminking**

Een litteken op jouw lichaam dat dermate groot is en op een zodanige plek zit, dat je er geestelijk en/of maatschappelijk onder lijdt. Dit moet door een medisch adviseur die wij inschakelen, worden vastgesteld.

### **Verzekerden**

De eigenaar van het bedrijf dat op de polis staat en zijn personeelsleden in vaste en tijdelijke dienst.

### **Jij**

De persoon of de rechtspersoon die de verzekering bij ons heeft afgesloten.

### **Verzekeringsjaar**

Hiermee bedoelen wij de periode dat de verzekering geldig is. Meestal is dat steeds een vol jaar vanaf het begin van de verzekering. Bijvoorbeeld, de sluit de verzekering af op 1 mei. Het verzekeringsjaar is dan van 1 mei tot 1 mei van het volgende jaar. Het volgende verzekeringsjaar loopt ook weer van 1 mei tot 1 mei. Heeft de al een ZEKUR bundel en sluit hij een verzekering bij? Dan geldt de bestaande verlengingsdatum van de ZEKUR bundel ook voor de nieuwe verzekering.

De verlengingsdatum staat op de polis. Daardoor kan het 1e verzekeringsjaar van deze nieuwe verzekering minder zijn dan een vol jaar. Bijvoorbeeld, de sluit de verzekering af op 1 mei. De bestaande verlengingsdatum van de ZEKUR bundel is 1 januari. Het

1e verzekeringsjaar van deze nieuwe verzekering loopt dan van 1 mei tot 1 januari. Daarna is elk verzekeringsjaar van 1 januari tot 1 januari.

Het kan ook zijn dat de voor een andere verlengingsdatum heeft gekozen, omdat dat beter aansluit bij zijn administratie. Bijvoorbeeld, de sluit de verzekering af op 1 mei. Zijn administratie loopt van 1 januari tot 1 januari. Hij wil de verzekering daarop laten aansluiten. De verlengingsdatum is daarom aangepast naar 1 januari. In dat geval is het 1e verzekeringsjaar van 1 mei tot 1 januari. En daarna is elk verzekeringsjaar van 1 januari tot 1 januari.

**Waagstuk**

Een (gevaarlijke) activiteit waaraan een groot risico is verbonden en waarvoor enige durf nodig is.

# Voorwaarden

## ZEKUR MKB Eigen Vervoerverzekering

**Heb je schade?**

Bij schade neem je zo snel mogelijk contact op met ZEKUR via 088 0106 999.

**Wil je een verandering doorgeven of heb je een vraag?**

Voor vragen over je verzekering of om een verandering door te geven, stuur een e-mail sturen naar [infoZEKUR@ybas.nl](mailto:infoZEKUR@ybas.nl).

**Voorwaarden MKB Eigen Vervoerverzekering**

Deze voorwaarden horen bij jouw MKB Eigen Vervoerverzekering. Bij deze verzekering horen ook: de Algemene voorwaarden MKB, de polis en de clausules die op de polis staan. Een clause is een aanvulling op de voorwaarden. Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules op de polis van elkaar af? Dan gelden eerst: de clausules die op de polis staan, dan de Voorwaarden ZEKUR MKB Eigen vervoerverzekering en daarna de Algemene voorwaarden ZEKUR MKB.

# Inhoudsopgave

ZEKURMKB EV 2024-1

<b>Artikel 1 Algemeen</b>	<b>141</b>
1.1 Wat bedoelen wij met...?	141
1.2 Wat verwachten wij van jou?	141
1.3 Wat gebeurt er als je je niet aan de regels houdt?	141
<b>Artikel 2 Jouw verzekering</b>	<b>141</b>
2.1 Wie is verzekerd?	141
2.2 Waarvoor ben je verzekerd?	141
2.3 Waarvoor ben je niet verzekerd?	142
2.4 Waar ben je verzekerd?	144
2.5 Welke bedragen zijn verzekerd?	144
<b>Artikel 3 Hoe behandelen wij jouw schade en wat betalen wij?</b>	<b>144</b>
3.1 Binnen welke termijn moet je een schade melden?	144
3.2 Hoe stellen wij jouw schade vast?	145
3.3 Hoe bepalen wij de hoogte van het schadebedrag?	145
3.4 Betalen wij jou wettelijke rente?	145
3.5 Passen wij aftrek toe bij onderverzekering?	145
3.6 Hoeveel moet je zelf betalen (eigen risico)?	146
3.7 Wordt de schade vergoed via een wet, een regeling of een voorziening? Of via een andere verzekering?	146
<b>Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering</b>	<b>146</b>
4.1 Verandert er iets binnen jouw bedrijf ?	146
4.2 Wat gebeurt er als je een verandering aan ons doorgeeft ?	147
4.3 Wat gebeurt er als je een verandering niet of niet op tijd aan ons doorgeeft?	147
<b>Begrippenlijst</b>	<b>147</b>

# Artikel 1 Algemeen

## 1.1 Wat bedoelen wij met...?

Deze voorwaarden gelden tussen jou en ons. Met 'jou' bedoelen wij de verzekeringnemer.

Wij zijn Your Benefits Assuradeuren B.V. Als gevolmachtigd agent namens de verzekeraars die op jouw polis staan behandelen, accepteren en verwerken wij o.a. ZEKUR MKB-verzekeringen en schades. Vergunningsnummer: 12046144.

## 1.2 Wat verwachten wij van jou?

Wij verwachten dat je je aan de volgende regels houdt:

- Je gaat zorgvuldig en voorzichtig met zakelijke goederen om.
- Je houdt je aan de wet.
- Je doet alles wat je redelijkerwijs kunt doen om schade te voorkomen of te beperken.
- Je meldt een schade zo snel mogelijk.
- Je geeft ons alle informatie die nodig is om de schade te beoordelen.
- Je doet altijd aangifte bij de politie als je schade hebt door diefstal of een poging tot diefstal, vandalisme, afpersing, beroving, aanrijding of aanvaring. En je stuurt ons het proces-verbaal van jouw aangifte.
- Je verleent jouw volledige medewerking aan de afhandeling van de schade en de onderzoeken. Je moet bijvoorbeeld onze aanwijzingen opvolgen.
- Je doet niets wat voor ons nadelig kan zijn.

## 1.3 Wat gebeurt er als je je niet aan de regels houdt?

Hou je je niet aan deze regels en zijn wij daardoor benadeeld? Dan kan het zijn dat wij jouw schade niet of niet geheel betalen.

# Artikel 2 Jouw verzekering

## 2.1 Wie is verzekerd?

Verzekerd zijn de verzekeringnemer en zijn personeelsleden.

## 2.2 Waarvoor ben je verzekerd?

Met de ZEKUR MKB Eigen Vervoerverzekering verzekert je schade aan zakelijke goederen door beschadiging, verlies en diefstal. De schade is verzekerd als die is ontstaan:

1. Tijdens vervoer van de zakelijke goederen door jou of je personeelsleden in de auto of
2. Als jij of je personeelsleden de zakelijke goederen in de auto hebben achtergelaten of
3. Tijdens het laden en lossen van de zakelijke goederen in of vanaf de auto.

De schade moet zijn veroorzaakt door een plotselinge en onvoorziene gebeurtenis tijdens de looptijd van deze verzekering.

Kan je de auto tijdelijk niet gebruiken vanwege een reparatie of onderhoud door een garage? En heb je een vervangende auto meegekregen? Dan zijn de zakelijke goederen ook verzekerd in de vervangende auto.

### 2.2.1 In welke gevallen is diefstal van zakelijke goederen verzekerd?

Voor schade door diefstal van zakelijke goederen ben je verzekerd in de volgende gevallen:

1. Als de goed afgesloten auto in zijn geheel is gestolen.
2. Als er zichtbare sporen zijn van braak aan de buitenzijde van:
  - De goed afgesloten auto of
  - Het goed afgesloten gebouw of het deel van het gebouw, waarin de auto is gestald.

#### Voorbeeld

De zakelijke goederen in jouw auto worden gestolen. De auto stond niet op slot in een gebouw. Het goed afgesloten gebouw staat op een terrein dat is afgesloten met een hek. Er is alleen braakschade aan het hek, maar niet aan het gebouw en jouw auto. De diefstal van deze zakelijke goederen is niet verzekerd.

Als er ook braakschade aan het goed afgesloten gebouw zou zijn, dan was deze schade wel verzekerd.

### 2.2.2 Terrorisme

Houdt de schade verband met terrorisme? Dan geldt het Protocol afwikkeling claims van de Nederlandse

Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). Dit betekent dat wij niet meer betalen dan het bedrag dat wij zelf ontvangen van het NHT. Informatie hierover vind je op [www.terrorismeverzekerd.nl](http://www.terrorismeverzekerd.nl).

### 2.3 Waarvoor ben je niet verzekerd?

Er zijn ook schades waarvoor wij niet betalen. Hieronder lees je welke dat zijn.

#### 2.3.1 Aanhanger

Wij betalen niet voor beschadiging, verlies en diefstal van zakelijke goederen die op of in een aanhanger worden vervoerd.

#### 2.3.2 Aardbeving of vulkanische uitbarsting

Wij betalen niet voor schade door of in verband met een aardbeving of een vulkanische uitbarsting.

#### 2.3.3 Alcohol, drugs en medicijnen

Wij betalen niet voor schade, als:

1. De bestuurder van de auto onder invloed was van drugs of de rijvaardigheid werd beïnvloed door medicijnen.
2. De bestuurder van de auto meer alcohol heeft gedronken dan volgens de wet is toegestaan om een auto te besturen.
3. De bestuurder van de auto weigert mee te werken aan een adem- of urinetest of bloedproef.

#### 2.3.4 Atoomkernreactie.

Wij betalen niet voor schade door of in verband met een atoomkernreactie. Het maakt daarbij niet uit hoe die reactie is ontstaan.

#### 2.3.5 Geld, elektronica en tentoonstellingszaken

Wij betalen niet voor beschadiging, verlies en diefstal van:

1. Elektronica, zoals laptops, tablets, smartphones, audio-, foto- en film apparatuur, scanners, pinapparaten;
2. Tentoonstellingszaken, monsters en demonstratiecollecties;
3. Contant geld.

### 2.3.6 Fraude

Wij betalen niet als er fraude is gepleegd.

### 2.3.7 Georganiseerd geweld

Wij betalen niet voor schade die is ontstaan en/of veroorzaakt door georganiseerd geweld. Dit wordt ook wel molest genoemd. Hiermee bedoelen wij:

- Binnenlandse onlusten. Dit zijn georganiseerde gewelddadige acties op verschillende plaatsen in een land.
- Een burgeroorlog. Dit is georganiseerd geweld tussen inwoners van een land waaraan een groot deel van de inwoners meedoet.
- Een conflict tussen landen of groepen waarbij militaire wapens gebruikt worden. Hiermee bedoelen wij ook een actie van een vredesmacht van de Verenigde Naties.
- Mouterij. Dit is een georganiseerde gewelddadige actie van leden van bijvoorbeeld het leger. De actie is gericht tegen de leiding van de groep.
- Oproer. Dit is een georganiseerde gewelddadige groep die tegen de overheid is.
- Een opstand. Dit is een georganiseerd verzet met geweld tegen de overheid van een land.

### 2.3.8 Inbeslagname

Wij betalen niet voor schade die ontstaat als de overheid de zakelijke goederen in beslag neemt.

### 2.3.9 Lak- en krasschade

Wij betalen niet voor lak- en krasschade aan zakelijke goederen die niet of niet goed verpakt zijn.

### 2.3.10 Opzet en roekeloosheid

Wij betalen niet voor schade die is ontstaan door opzet of roekeloosheid door jou of je personeelsleden.

Met opzet bedoelen wij het willens en wetens veroorzaken van schade, of de grote kans op schade willens en wetens voor lief nemen; ook als deze schade niet was bedoeld. Met opzet bedoelen wij ook het goedvinden dat schade wordt veroorzaakt door een ander.

Met roekeloosheid bedoelen wij dat je bewust of onbewust roekeloos bent geweest. Wij bedoelen met 'bewust roekeloos', als je weet dat er een grote kans is op schade, maar je denkt dat die schade niet zal ontstaan. Je bent 'onbewust roekeloos', als je er helemaal niet bij stilstaat dat er een grote kans is op schade, maar je jezelf van dit risico wel bewust had moeten zijn.

### 2.3.11 Persoonlijke bezittingen

Wij betalen niet voor schade aan zaken die voor privégebruik van jou of je personeelsleden zijn.

### 2.3.12 Sanctiewet- en regelgeving

Wij moeten voldoen aan de wet- en regelgeving vanuit de Sanctiewet. Is het ons op basis van Sanctiewet- en regelgeving verboden om dekking te geven of een schade te betalen? Dan hebben wij geen verplichting tot het verlenen van dekking of het betalen van schade op basis van deze verzekering. Wij kunnen hiertoe ook niet worden verplicht als de sancties worden opgeheven.

Wij hebben ook geen verplichting tot het verlenen van dekking of het betalen van schade als je:

1. Geen medewerking verleent aan het vaststellen van de uiteindelijk belanghebbende, bijvoorbeeld door het niet invullen van een UBO-formulier;
2. Een rechtspersoon bent en onder zeggenschap staat van een persoon (natuurlijk of rechtspersoon) die op de sanctielijst voorkomt;
3. Een rechtspersoon bent, waarvan een houder van 50% of meer van de aandelen voorkomt op een sanctielijst.

### 2.3.13 Slijtage

Wij betalen niet voor schade door slijtage of andere langzaam inwerkende invloeden.

### 2.3.14 Waardevermindering

Wij betalen niet voor schade, als de schade alleen bestaat uit een waardevermindering. Wij betalen wel als de waardevermindering een gevolg is van een beschadiging.

## 2.4 Waar ben je verzekerd?

Jouw zakelijke goederen zijn verzekerd in de Benelux en Duitsland.

## 2.5 Welke bedragen zijn verzekerd?

### 2.5.1 Maximaal bedrag per verzekeringsjaar

Per gebeurtenis betalen wij maximaal het verzekerde bedrag. Het verzekerde bedrag staat op de polis. Per verzekeringsjaar betalen wij nooit meer dan 2 keer het verzekerde bedrag.

### 2.5.2 Welke extra kosten betalen wij?

Is er schade aan de zakelijke goederen? Dan kan het voorkomen dat je meer kosten moet maken dan de directe kosten van de schade. Of misschien maak je kosten om een schade te voorkomen of te beperken. Is de schade verzekerd? Dan betalen wij in bepaalde gevallen de extra kosten. Deze kosten vergoeden wij boven het verzekerde bedrag. Hieronder lees je welke extra kosten wij betalen.

#### Kosten vanwege het voorkomen of beperken van schade (bereddingskosten)

Wij betalen de redelijke kosten die je moet maken om een direct dreigend gevaar voor schade te voorkomen of schade te beperken. Wij betalen deze kosten alleen als de schade verzekerd is of verzekerd zou zijn geweest. Ook moeten de kosten zijn gemaakt tijdens de looptijd van deze verzekering. Wij betalen deze kosten tot maximaal het verzekerde bedrag.

#### Kosten van schade-experts

Wij betalen de redelijke kosten van schade-experts. Deze moeten zich houden aan de Gedragscode Schade-expertiseorganisaties. De kosten van de schade-expert die je hebt gekozen, vergoeden wij altijd tot het bedrag aan kosten van de schade-expert, die wij hebben ingeschakeld. Zijn de kosten van jouw schade-expert hoger? Dan betalen wij deze hogere kosten alleen, als deze redelijk zijn.

#### Opruimingskosten

Moet je kosten maken voor het afbreken, opruimen en afvoeren van beschadigde zakelijke goederen? Dan betalen wij deze opruimingskosten tot maximaal 20% van het verzekerde bedrag. De volgende opruimingskosten vergoeden wij niet:

1. Kosten voor het opruimen van verontreiniging of aantasting van de bodem, lucht, water en overige zaken.
2. Kosten voor het bewerken, verwerken, vernietigen of verwijderen van chemische of andere milieugevaarlijke stoffen die je volgens wettelijke voorschriften verplicht bent te maken.

# Artikel 3 Hoe behandelen wij jouw schade en wat betalen wij?

## 3.1 Binnen welke termijn moet je een schade melden?

Heb je schade? Meld deze dan zo snel mogelijk bij ons. Je moet de schade in ieder geval melden binnen 3 jaar nadat je bekend bent geworden met de schade. Na deze 3 jaar heb je geen recht meer op vergoeding.

### Let op!

Je moet aantonen dat de schade verzekerd is. Bewaar dus beschadigde zaken, zodat wij deze eventueel kunnen opvragen of kunnen laten onderzoeken. De eigendom, de waarde en de ouderdom van de zakelijke goederen moet je aantonen. Dit kan je doen door middel van originele aankoopnota's, garantiebewijzen, herstelnota's, foto's of andere bewijsstukken. Bewaar deze dus zorgvuldig.



### 3.2 Hoe stellen wij jouw schade vast?

Wij stellen vast hoeveel schade je hebt en handelen jouw schade af op basis van de voorwaarden. Dit doen wij met behulp van de gegevens en de inlichtingen die je ons geeft. Wij kunnen op verschillende manieren de schade vaststellen:

- Wij bepalen samen met jou de schade.
- Wij vragen aan een schade-expert om de schade te bepalen.

Voor het vaststellen van de hoogte van de schade mag je ook zelf een schade-expert inschakelen. Jouw schade-expert en onze schade-expert kiezen samen vooraf een 3e schade-expert. Als jouw en onze schade-expert het niet eens zijn over de hoogte van de schade, dan beslist de 3e schade-expert. Deze 3e schade-expert stelt dan voor jou en voor ons vast wat de hoogte van de schade is. Zijn beslissing is bindend. Dat betekent dat de 3e schade-expert het laatste woord heeft. De schade-experts moeten zich houden aan de Gedragscode Schade-expertiseorganisaties.

De kosten van de schade-expert die je hebt gekozen, vergoeden wij altijd tot het bedrag aan kosten van de schade-expert, die wij hebben ingeschakeld. Zijn de kosten van jouw schade-expert hoger? Dan betalen wij deze hogere kosten alleen, als deze redelijk zijn. Wij betalen ook de kosten van de 3e schade-expert.

### 3.3 Hoe bepalen wij de hoogte van het schadebedrag?

#### Bij verlies of diefstal

Bij verlies of diefstal maken wij een onderscheid tussen zakelijke goederen die voor de verkoop bestemd zijn en zakelijke goederen die niet voor de verkoop bestemd zijn.

#### Voor verkoop bestemd:

Zijn de zakelijke goederen voor de verkoop bestemd? Dan betalen wij voor deze goederen de waarde die op de inkoopfactuur staat exclusief BTW. Dit bedrag wordt verhoogd met de verwachte winst. Deze verhoging is maximaal 20% van de waarde op de inkoopfactuur (exclusief BTW).

#### Niet voor verkoop bestemd:

Zijn de zakelijke goederen niet voor de verkoop bestemd? Dan betalen wij de waarde die deze goederen hadden direct voor de gebeurtenis. Deze waarde is het bedrag dat je betaalt als je de zakelijke goederen direct vóór de schade opnieuw zou kopen met aftrek van een bedrag door waardevermindering. Waardevermindering ontstaat door slijtage, ouderdom of beide.

#### Bij beschadiging

Bij beschadiging betalen wij de reparatiekosten. Maar wij betalen nooit meer dan het bedrag dat wij bij verlies of diefstal van de zakelijke goederen zouden betalen, verminderd met de waarde van de restanten.

#### Voorbeeld

Diverse zakelijke goederen die voor verkoop waren bestemd, worden uit jouw auto gestolen. Volgens de inkoopfactuur heb je hiervoor een bedrag van € 5.000,- betaald (excl. BTW). Met deze goederen verwachtte je een winst te behalen van € 2.500,-. Bij verlies of diefstal van zakelijke goederen die voor de verkoop zijn bestemd, betalen wij de waarde die op de inkoopfactuur staat exclusief BTW. Dit bedrag verhogen wij met de verwachte winst. Deze verhoging is maximaal 20% van de waarde op de inkoopfactuur (excl. BTW). De verwachte winst is in dit geval meer dan 20% van de inkoopfactuur (excl. BTW). Wij maximeren de verhoging daarom op 20% van € 5.000,- = € 1.000,-. In dit geval vergoeden wij € 6.000,- min een eventueel eigen risico.

### 3.4 Betalen wij jou wettelijke rente?

Wij betalen het schadebedrag binnen 30 dagen nadat wij alle gegevens hebben gekregen die wij nodig hebben om de schade te beoordelen. Lukt het ons niet binnen 30 dagen te betalen en is de schade verzekerd? Dan betalen wij na deze 30 dagen het schadebedrag, vermeerderd met de rente die wij na deze 30 dagen volgens de wet moeten betalen.

### 3.5 Passen wij aftrek toe bij onderverzekering?

Is de schade verzekerd? Dan vergoeden wij deze volgens de voorwaarden van de verzekering. Maar we betalen nooit meer dan het verzekerde bedrag. Is de schade hoger dan het verzekerde bedrag? Dan passen wij geen aftrek toe vanwege onderverzekering.

#### Voorbeeld

Jouw verzekerd bedrag volgens de polis is € 10.000,-. De schade is vastgesteld op een bedrag van € 15.000,-. Per gebeurtenis betalen wij nooit meer dan het verzekerde bedrag. Als de schade hoger is dan het verzekerde bedrag, dan passen wij geen aftrek toe vanwege onderverzekering. In dit geval vergoeden wij daarom € 10.000,- min een eventueel eigen risico.

### 3.6 Hoeveel moet je zelf betalen (eigen risico)?

Heb je een eigen risico? Dan blijft een gedeelte van het schadebedrag altijd voor jouw rekening. Of je een eigen risico hebt en welk bedrag dat is, staat op de polis.

Als er sprake is van een maximale vergoeding, dan passen we eerst het maximum toe en dan het eigen risico. Is het schadebedrag lager dan jouw eigen risico? Dan ontvang je niets. Geldt er meer dan 1 eigen risico? Dan betaal je alleen het hoogste eigen risico.

### 3.7 Wordt de schade vergoed via een wet, een regeling of een voorziening? Of via een andere verzekering?

Wordt de schade vergoed via een wet, een regeling of een voorziening? Dan vergoeden wij alleen het deel van de schade dat de wettelijke bepaling, regeling of voorziening niet dekt. Een eigen risico of een eigen bijdrage van de wet, regeling of voorziening vergoeden wij nooit.

Wordt de schade vergoed via een andere verzekering? Of zou de schade via een andere verzekering worden vergoed als je deze verzekering niet had? Dan betalen wij niet. Een eigen risico of een eigen bijdrage van die andere verzekering vergoeden wij nooit.

Deze voorwaarde is van belang voor verzekeraars als een schade op meerdere verzekeringen is verzekerd. Als de andere verzekering eenzelfde voorwaarde heeft, regelen verzekeraars onderling op basis van de voorwaarden en de wet hoeveel iedere verzekeraar vergoedt.

## Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering

### 4.1 Verandert er iets binnen jouw bedrijf ?

Veranderingen binnen het bedrijf kunnen tot gevolg hebben dat wij het risico van jouw verzekering anders beoordelen. Veranderingen moet je daarom binnen 30 dagen schriftelijk aan ons doorgeven.

Veranderingen die je bijvoorbeeld moet doorgeven:

1. Het verzekerde beroep en/of bedrijf zoals op de polis staat, verandert.
2. De verzekerde bedrijfsactiviteiten zoals op de polis staat, veranderen.
3. De bedrijfsnaam verandert.

#### Let op!

Wij kunnen uit de bedrijfsnaam niet altijd afleiden wat het beroep is en/of de bedrijfsactiviteiten zijn. Zowel een naamswijziging als een verandering van het beroep/de bedrijfsactiviteiten moet je daarom aan ons doorgeven.

1. Een (e-mail)adreswijziging. Berichten die wij zenden naar jouw laatste bij ons bekende (e-mail)adres, zien wij als informatie die jou heeft bereikt en waar je kennis van hebt kunnen nemen. Het is daarom belangrijk dat je een (e-mail)adreswijziging direct doorgeeft.
2. Je hebt geen belang meer bij de verzekering. Bijvoorbeeld als je stopt met jouw bedrijf.
3. Het faillissement van jouw bedrijf wordt uitgesproken.
4. Een verzoek tot wettelijke schuldsanering tegen jou wordt ingediend.
5. Jij overlijdt.

#### **4.2 Wat gebeurt er als je een verandering aan ons doorgeeft ?**

Wij kunnen de premie en voorwaarden van jouw verzekering aanpassen, als je een verandering aan ons doorgeeft. Je gaat dan bijvoorbeeld meer premie betalen of juist minder. Ook kunnen wij jouw verzekering stoppen. Welke aanpassing wij doen hangt af van de verandering die je hebt doorgegeven. Ben je het niet eens met onze aanpassing van de verzekering? Dan mag je de verzekering stoppen.

In sommige situaties eindigt de verzekering automatisch.

#### **4.3 Wat gebeurt er als je een verandering niet of niet op tijd aan ons doorgeeft?**

Geef je een verandering niet of niet op tijd aan ons door? Dan kan het zo zijn, dat je geen recht hebt op vergoeding van de schade. Wat precies de gevolgen zijn, hangt af van de verandering. Er zijn 4 mogelijkheden:

1. De verandering zou geen invloed hebben gehad op de premie en/of de voorwaarden. Of tot een lagere premie hebben geleid of tot een voor jou positieve aanpassing van de voorwaarden. In dat geval wordt de schade vergoed volgens de voorwaarden van de verzekering.
2. De verandering zou hebben geleid tot een hogere premie. In dat geval keren wij slechts een deel van de schade uit, als deze verzekerd is. De vergoeding wordt vastgesteld in dezelfde verhouding als de betaalde premie staat tot de hogere premie.
3. De verandering zou hebben geleid tot aanpassing van de voorwaarden. In dat geval bepalen de aangepaste voorwaarden of en tot welk bedrag wij de schade vergoeden.
4. Als wij de verzekering niet zouden hebben voortgezet, heb je geen recht op vergoeding van de schade.

## **Begrippenlijst**

### **Auto**

Een motorrijtuig dat op jouw bedrijfsnaam staat en beroepsmatig door jou wordt gebruikt. Hiermee bedoelen wij niet een aanhanger die al dan niet aan het motorrijtuig is gekoppeld.

### **Braak**

Bij braak is zichtbaar dat er een afsluiting is (open)gebroken. Bijvoorbeeld een raam of deur. Bij braak doet iemand een poging om ongeoorloofd een auto of gebouw binnen te gaan. Met een 'afsluiting' bedoelen wij niet een hek of andere afscheiding van het terrein.

### **Fraude**

Met fraude bedoelen wij dat je ons opzettelijk onjuiste of onvolledige informatie hebt gegeven bij de aanvraag of wijziging van de verzekering of bij schade.

### **Gebeurtenis**

Een onzeker voorval, of een reeks van onzekere voorvallen die 1 en dezelfde oorzaak hebben, waardoor schade ontstaat aan 1 of meer zakelijke goederen.

### **Looptijd**

Dit is de periode dat je de verzekering hebt. De looptijd begint op de ingangsdatum en stopt op de einddatum van de verzekering. De ingangsdatum staat op de polis bij de MKB Eigen Vervoerverzekering. De einddatum staat op het overzicht dat wij versturen als de verzekering is beëindigd.

### **Sanctiewet- en regelgeving**

Dit is de nationale en internationale wet- en regelgeving op het gebied van handels- en economische sancties. Sancties zijn politieke instrumenten die worden ingezet als reactie op schendingen van onder andere het internationaal recht en mensenrechten. Daarnaast vervullen sancties een rol in de bestrijding van terrorisme.

## **Jij**

De persoon of de rechtspersoon die de verzekering bij ons heeft afgesloten.

### **Verzekeringsjaar**

Hiermee bedoelen wij de periode dat de verzekering geldig is. Meestal is dat steeds een vol jaar vanaf het begin van de verzekering. Bijvoorbeeld, de sluit de verzekering af op 1 mei. Het verzekeringsjaar is dan van 1 mei tot 1 mei van het volgende jaar. Het volgende verzekeringsjaar loopt ook weer van 1 mei tot 1 mei. Heeft de al een ZEKUR bundel en sluit hij een verzekering bij? Dan geldt de bestaande verlengingsdatum van de risicodragers ook voor de nieuwe verzekering. De verlengingsdatum staat op de polis. Daardoor kan het 1e verzekeringsjaar van deze nieuwe verzekering minder zijn dan een vol jaar. Bijvoorbeeld, de sluit de verzekering af op 1 mei. De bestaande verlengingsdatum van de ZEKUR bundel is 1 januari. Het 1e verzekeringsjaar van deze nieuwe verzekering loopt dan van 1 mei tot 1 januari. Daarna is elk verzekeringsjaar van 1 januari tot 1 januari.

Het kan ook zijn dat de voor een andere verlengingsdatum heeft gekozen, omdat dat beter aansluit bij zijn administratie. Bijvoorbeeld, de sluit de verzekering af op 1 mei. Zijn administratie loopt van 1 januari tot 1 januari. Hij wilt de verzekering daarop laten aansluiten. De verlengingsdatum is daarom aangepast naar 1 januari. In dat geval is het 1e verzekeringsjaar van 1 mei tot 1 januari. En daarna is elk verzekeringsjaar van 1 januari tot 1 januari.

### **Zakelijke goederen**

Met zakelijke goederen bedoelen wij:

- Goederen die je koopt en weer verkoopt;
- Zaken van derden die je tijdelijk onder je hebt voor reparatie of onderhoud;
- Gereedschappen, materialen en andere zaken die je voor jouw werk gebruikt. Hieronder vallen niet, zaken voor privégebruik en motorrijtuigen.

# Voorwaarden

## ZEKUR MKB Bouw- en Montageverzekering

### **Belangrijke informatie**

Heb je schade? Bij schade bel je zo snel mogelijk met ZEKUR via 088 0106 999.

Wil je een verandering doorgeven of heb je een vraag?

Voor vragen over je verzekering of om een verandering door te geven, kun je een e-mail sturen naar [infoZEKUR@ybas.nl](mailto:infoZEKUR@ybas.nl).

### **Voorwaarden ZEKUR MKB Bouw- en Montageverzekering**

Deze voorwaarden horen bij jouw ZEKUR MKB Bouw- en Montageverzekering. Bij deze verzekering horen ook: de Algemene voorwaarden ZEKUR MKB, de polis en de clausules die op de polis staan. Een clause is een aanvulling op de voorwaarden. Wijken de voorwaarden van elkaar af? Of wijken de voorwaarden en de clausules op de polis van elkaar af? Dan gelden eerst: de clausules die op de polis staan, dan de Voorwaarden ZEKUR MKB Bouw- en Montageverzekering en daarna de Algemene voorwaarden ZEKUR MKB.

<b>Artikel 1 Algemeen</b>	<b>151</b>
1.1 Wat bedoelen wij met...	151
1.2 Wat verwachten wij van jou?	151
1.3 Wat gebeurt er als je je niet aan de regels houdt?	151
1.4 Voorzorgsmaatregelen	151
<b>Artikel 2 Jouw verzekering</b>	<b>152</b>
2.1 Wie is verzekerd?	152
2.2 Wat is verzekerd?	152
2.3 Waarvoor ben je verzekerd?	152
2.4 Waarvoor ben je niet verzekerd?	154
2.5 Waar ben je verzekerd?	157
2.6 Welke bedragen zijn verzekerd?	157
<b>Artikel 3 Hoe behandelen wij jouw schade en wat betalen wij?</b>	<b>159</b>
3.1 Binnen welke termijn moet je een schade melden?	159
3.2 Hoe stellen wij jouw schade vast?	159
3.3 Hoe bepalen wij de hoogte van het schadebedrag?	159
3.4 Hoeveel moet je zelf betalen (eigen risico)?	160
3.5 Wanneer betalen wij het schadebedrag?	160
3.6 Aan wie betalen wij het schadebedrag?	160
3.7 Wordt de schade vergoed via een wet, een regeling of een voorziening? Of via een andere verzekering?	160
<b>Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering</b>	<b>160</b>
4.1 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering	160
4.2 Wat gebeurt er als je een verandering aan ons doorgeeft?	161
4.3 Wat gebeurt er als de een verandering niet of niet op tijd aan ons doorgeeft?	161
<b>Begrippenlijst</b>	<b>161</b>

# Artikel 1 Algemeen

## 1.1 Wat bedoelen wij met...

Deze voorwaarden gelden tussen jou en ons. Met 'jou' bedoelen wij alle verzekerden. Wie dat zijn, lees je in artikel 2.1.

Wij zijn Your Benefits Assuradeuren B.V. Als gevolmachtigd agent namens de verzekeraars die op jouw polis staan behandelen, accepteren en verwerken wij o.a. ZEKUR MKB-verzekeringen en schades. Vergunningsnummer: 12046144.

## 1.2 Wat verwachten wij van jou?

Wij verwachten dat je je aan de volgende regels houdt:

- Je bent zorgvuldig en voorzichtig.
- Je houdt je aan de wet en voorschriften van de overheid.
- Je doet alles wat je redelijkerwijs kunt doen om schade te voorkomen of te verminderen.
- Je meldt een schade zo snel mogelijk.
- Je geeft ons alle informatie die nodig is om de schade te beoordelen.
- Je doet altijd aangifte bij de politie als je schade hebt door diefstal of een poging tot diefstal, vandalisme, afpersing, beroving, aanrijding of aanvaring. En je stuurt ons het proces-verbaal van jouw aangifte.
- Je verleent jouw volledige medewerking aan de afhandeling van de schade en de onderzoeken. Je moet bijvoorbeeld onze aanwijzingen opvolgen.
- Je doet niets wat voor ons nadelig kan zijn.

## 1.3 Wat gebeurt er als je je niet aan de regels houdt?

Houd je je niet aan deze regels en zijn wij daardoor benadeeld? Dan kan het zijn dat wij jouw schade niet of niet geheel betalen.

## 1.4 Voorzorgsmaatregelen

Wij verwachten dat je de volgende voorzorgsmaatregelen neemt:

### 1.4.1 Brandgevaarlijke werkzaamheden

Voer je brandgevaarlijke werkzaamheden uit? Met brandgevaarlijke werkzaamheden bedoelen wij werkzaamheden waarbij gebruik gemaakt wordt van open vuur of van hittepunten zoals lassen, slijpen, snijden, vlam solderen, verf afbranden of dakdekken. Dan is schade alleen verzekerd als er op de plaats van en in de nabijheid van de werkzaamheden voldoende en werkende blusmiddelen aanwezig zijn. Deze blusmiddelen moeten eenvoudig bereikbaar zijn.

Breekt er brand uit op de plaats van de werkzaamheden of daar vlakbij? Dan moet je aantonen dat er voldoende en werkende blusmiddelen aanwezig waren. En dat deze eenvoudig bereikbaar waren.

### 1.4.2 Neerslag

Worden gedeelten van Het werk en/of de bestaande eigendommen van de opdrachtgever bij de totstandkoming van Het werk aan de open lucht blootgesteld? Dan moet je Het werk en/of de bestaande eigendommen van de opdrachtgever steeds na de dagelijkse werkzaamheden op een deugdelijke manier afdekken.

Is er schade door neerslag? Dan moet je aantonen dat je deze maatregel heeft getroffen.

### 1.4.3 Wat gebeurt er als je de voorzorgsmaatregelen niet of niet voldoende neemt?

Heb je je niet of niet voldoende gehouden aan de voorzorgsmaatregelen die in deze voorwaarden of in een clause op de polis staan? Dan betalen wij niet voor de schade, kan je aantonen dat de schade niet het gevolg is van het niet (voldoende) nemen van de voorzorgsmaatregelen? Of kan je aantonen dat de schade hierdoor niet groter is geworden? Dan ben je wel verzekerd. Wij

laten jou dan wel weten of wij de verzekering willen stopzetten of dat wij de verzekering op andere voorwaarden of premie willen voortzetten.

# Artikel 2 Jouw verzekering

## 2.1 Wie is verzekerd?

De volgende personen zijn verzekerd:

1. De verzekeringnemer.
2. De personeelsleden van verzekeringnemer.
3. De Opdrachtgever.

## 2.2 Wat is verzekerd?

Met de ZEKUR MKB Bouw- en Montageverzekering is schade aan de volgende onderdelen verzekerd:

1. Het werk.
2. Bestaande eigendommen van de opdrachtgever.
3. De opdrachtgever.
4. Hulpmaterialen.

## 2.3 Waarvoor ben je verzekerd?

### 2.3.1 Onderdeel: Het werk

Met het werk bedoelen wij:

1. Een object dat in aan- of verbouw is, gemonteerd wordt of gereed is.
2. De bouwcomponenten die bestemd zijn om blijvend in dit object te verwerken. En die voor je rekening en risico op het bouwterrein aanwezig zijn.
3. De kosten van het (de)monteren van hulpconstructies en/of hulpwerken aanwezig op het bouwterrein. Deze hulpconstructies en/of hulpwerken zijn nodig om het object te bouwen. Bijvoorbeeld bekistingen en steigers. Deze kosten moeten worden genoemd in de offerte, het bestek of de aannemingsovereenkomst.

### Dekking tijdens de Bouw- en/of montage termijn

Je bent tijdens de bouw- en/of montage termijn verzekerd voor:

1. Schade door beschadiging van Het werk door een plotselinge en onvoorziene gebeurtenis. Ook schade aan het Werk door een eigen gebrek is verzekerd. Het eigen gebrek zelf is niet verzekerd.
2. Diefstal van bouwcomponenten uit een (on)bewoond gebouw op het bouwterrein of in de directe omgeving daarvan, als er zichtbare sporen van braak zijn aan de buitenkant van het gebouw.

### Dekking tijdens de Onderhoudstermijn

je bent tijdens de onderhoudstermijn verzekerd voor schade door beschadiging van Het werk:

1. Veroorzaakt tijdens onderhoudswerkzaamheden die je moest uitvoeren volgens de offerte, het bestek of de aannemingsovereenkomst.



2. Waarbij de oorzaak van de beschadiging ligt voor het begin van de onderhoudstermijn. De oorzaak moet wel te maken hebben met de totstandkoming van Het werk.

### **2.3.2 Onderdeel: Bestaande eigendommen van de opdrachtgever**

Met bestaande eigendommen van de opdrachtgever bedoelen wij:

Roerende en onroerende zaken die eigendom zijn van de opdrachtgever en binnen de invloedssfeer van het werk liggen. Hiermee bedoelen wij niet zaken die worden gebruikt voor het werk. En hiermee bedoelen wij ook niet de bouwcomponenten voor het werk die de opdrachtgever aan heeft geleverd of gegeven. Er wordt bijvoorbeeld een dakkapel op zolder geplaatst. De zolder wordt niet gebruikt voor het werk en is ook geen onderdeel van de dakkapel. Wordt er tijdens het plaatsen van de dakkapel schade aan de zolder toegebracht? Dan is deze schade verzekerd omdat de zolder binnen de invloedssfeer van het werk ligt.

### **Dekking tijdens de bouw- en/of montageperiode en de onderhoudstermijn**

Je bent tijdens de bouw- en/of montageperiode en de onderhoudstermijn verzekerd voor schade door beschadiging van bestaande eigendommen van de opdrachtgever als:

1. De schade is ontstaan door een plotselinge en onvoorziene gebeurtenis én
2. De beschadiging rechtstreeks is veroorzaakt door de uitvoering van Het werk én
3. De beschadiging door het handelen of nalaten van is veroorzaakt.

### **2.3.3 Onderdeel: Hulpmaterialen**

Met hulpmaterialen bedoelen wij:

1. Keten en loodsen en hun inhoud op het bouwterrein aanwezig of in de directe omgeving daarvan. Met inhoud bedoelen wij de zaken die de gebruikt bij de uitvoering van het werk. Onder inhoud valt in ieder geval niet: geld, (handels)goederen, motorrijtuigen, aanhangwagens en (lucht)vaartuigen.
2. Gereedschappen, machines en werktuigen op het bouwterrein aanwezig.
3. Hulpconstructies en/of hulpwerken op het bouwterrein aanwezig en die nodig zijn om het object te bouwen. Bijvoorbeeld bekistingen en steigers.

Verzekerd zijn hulpmaterialen die:

1. jouw eigendom zijn én
2. worden gebruikt om Het werk uit te voeren.

Ook hulpmaterialen die je huurt of leaset, zijn verzekerd, als je volgens de huur- of leaseovereenkomst de schade moet betalen.

### **Dekking tijdens de bouw- en/of montageperiode en de onderhoudstermijn**

Je bent tijdens de bouw- en/of montageperiode en de onderhoudstermijn verzekerd voor:

1. Schade door beschadiging van je hulpmaterialen door een plotselinge en onvoorziene gebeurtenis of
2. Diefstal van jouw hulpmaterialen.

Diefstal van gereedschappen, machines en werktuigen buiten werktijd is alleen verzekerd als:

1. Deze hulpmaterialen zijn opgeborgen in een (on)bewoond gebouw op het moment van diefstal. Het gebouw moet goed zijn afgesloten en er zijn zichtbare sporen van braak aan het gebouw.
2. Deze hulpmaterialen zijn opgeborgen in een afgesloten stalen container op het moment van diefstal. De container moet zijn afgesloten met een speciaal containerslot. Er zijn zichtbare sporen dat het containerslot is geforceerd.

3. De volledige container waarin deze hulpmaterialen zijn opgeborgen, is gestolen.

### 2.3.4 Verzekerde periode bouw- en/of montagetermijn en onderhoudstermijn

De verzekerde bouw- en/of montagetermijn per werk is maximaal 6 maanden aaneengesloten. Is de overeengekomen bouw- en/of montagetermijn langer dan 6 maanden? Of loopt de bouw/montage uit en duurt de bouw- en/of montagetermijn daardoor langer dan 6 maanden? Dan ben je na de eerste 6 maanden niet meer verzekerd.

De verzekerde onderhoudstermijn per werk is maximaal 6 maanden aaneengesloten. Is de onderhoudstermijn langer dan 6 maanden? Dan ben je na de eerste 6 maanden niet meer verzekerd. Is er geen onderhoudstermijn met de opdrachtgever afgesproken? Dan ben je alleen verzekerd tijdens de bouw- en/of montagetermijn.

#### Voorbeeld

Je hebt met de opdrachtgever afgesproken om een keuken en badkamer te plaatsen in 5 maanden. De bouwtermijn loopt uit. Na 6,5 maand wordt de inbouwapparatuur die in het gebouw op het bouwterrein stond, gestolen. Deze schade is niet verzekerd, omdat de bouw- en/of montagetermijn is uitgelopen en langer duurt dan 6 maanden.

De verzekerde bouw- en/of montagetermijn per werk is namelijk maximaal 6 maanden aaneengesloten. Zou de inbouwapparatuur na 5,5 zijn gestolen? Dan is deze schade wel verzekerd, omdat de schade nog binnen maximale bouw- en/of montagetermijn van 6 maanden valt.

### 2.3.5 Inlooprisico

Is de begonnen met Het werk voor de ingangsdatum van deze ZEKUR MKB Bouw- en Montageverzekering? En is Het werk nog niet afgerond als deze verzekering begint? Dan ben je verzekerd als aan de volgende voorwaarden is voldaan:

1. De aannemingssom van Het werk is maximaal het verzekerde bedrag voor het onderdeel Het werk, én
2. De bouw- en/of montagestermijn en de onderhoudstermijn zijn elk niet langer dan 6 maanden, én
3. Je was bij het afsluiten van deze verzekering niet bekend met een schade, én
4. De schade wordt pas bekend na de ingangsdatum van deze verzekering, én
5. Wij ontvangen de melding van de schade tijdens de looptijd van deze verzekering.

### 2.3.6 Terrorisme

Houdt de schade verband met terrorisme? Dan geldt het Protocol afwikkeling claims van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). Dit betekent dat wij niet meer betalen dan het bedrag dat wij zelf ontvangen van het NHT. Informatie hierover vind je op [www.terrorismeverzekerd.nl](http://www.terrorismeverzekerd.nl).

## 2.4 Waarvoor ben je niet verzekerd?

Er zijn ook schades waarvoor wij niet betalen. Hieronder lees je welke dat zijn.

### 2.4.1 Algemene uitsluitingen

Deze algemene uitsluitingen gelden voor alle onderdelen van deze verzekering.

#### 2.4.1.1 Asbest

Niet verzekerd is schade die verband houdt met asbest en asbesthoudende zaken.

#### 2.4.1.2 Fraude

Wij betalen niet als er fraude is gepleegd.

#### 2.4.1.3 Garanties

Wij betalen niet voor schade die onder de garantie valt van een leverancier.

#### **2.4.1.4 Andere schade dan reparatie- en/of vervangingskosten**

Wij betalen niet voor andere schade dan reparatie- en/of vervangingskosten.

#### **2.4.1.5 Georganiseerd geweld**

Wij betalen niet voor schade die is ontstaan en/of veroorzaakt door georganiseerd geweld. Dit wordt ook wel molest genoemd. Hiermee bedoelen wij:

- Binnenlandse onlusten. Dit zijn georganiseerde gewelddadige acties op verschillende plaatsen in een land.
- Een burgeroorlog. Dit is georganiseerd geweld tussen inwoners van een land waaraan een groot deel van de inwoners meedoet.
- Een conflict tussen landen of groepen waarbij militaire wapens gebruikt worden. Hiermee bedoelen wij ook een actie van een vredesmacht van de Verenigde Naties.
- Mouterij. Dit is een georganiseerde gewelddadige actie van leden van bijvoorbeeld het leger. De actie is gericht tegen de leiding van de groep.
- Oproer. Dit is een georganiseerde gewelddadige groep die tegen de overheid is.
- Een opstand. Dit is een georganiseerd verzet met geweld tegen de overheid van een land.

#### **2.4.1.6 Meerkosten**

1. Maak je extra kosten om het ontwerp, de constructie of bouwmethode te veranderen of verbeteren? Dan zijn deze extra kosten niet verzekerd.
2. Maak je hogere kosten doordat er andere materialen of componenten dan de beschadigde worden gebruikt voor reparatie of vervanging? Dan zijn deze hogere kosten niet verzekerd.
3. Maak je extra kosten om de reparatie of de vervanging sneller te doen? Dan zijn deze extra kosten niet verzekerd.

#### **2.4.1.7 Natuurrampen en atoomkernreactie**

Niet verzekerd is schade door een aardbeving, vulkanische uitbarsting of atoomkernreactie. Een atoomkernreactie is een kernreactie waarbij energie vrijkomt. Zoals een kernfusie, kernsplijting, kunstmatige en natuurlijke radioactiviteit inclusief ioniserende straling. Het maakt daarbij niet uit hoe de reactie is ontstaan.

#### **2.4.1.8 Noodzakelijke schade**

Maak je een schade die noodzakelijk is om Het werk uit te voeren? Dan is deze schade niet verzekerd. Maar maak je een schade omdat je een verzekerde schade wilt herstellen? Dan is dit wel verzekerd.

#### **Voorbeeld**

Je gaat een vloerverwarming installeren en moet de bestaande vloer beschadigen om dit uit te kunnen voeren. De beschadiging aan de bestaande vloer is niet verzekerd. Maar is er een verzekerde schade aan de vloerverwarming ontstaan? En moet je de bestaande vloer openbreken om deze schade te kunnen repareren? Dan is de schade aan de bestaande vloer wel verzekerd.

#### **2.4.1.9 Onderaannemers/hulppersonen**

Maak je bij de totstandkoming van Het werk gebruik van onderaannemers of hulppersonen? Dan ben je niet verzekerd.

#### **2.4.1.10 Opzet en roekeloosheid**

Wij betalen niet voor schade die is ontstaan door jouw opzet of roekeloosheid.

Met opzet bedoelen wij het willens en wetens veroorzaken van schade, of de grote kans op schade willens en wetens voor lief nemen; ook als deze schade niet was bedoeld. Met opzet bedoelen wij ook het goedvinden dat schade wordt veroorzaakt door een ander.

Met roekeloosheid bedoelen wij datje bewust of onbewust roekeloos bent geweest. Wij bedoelen met 'bewust roekeloos', als je weet dat er een grote kans is op schade, maar je denkt dat die schade niet zal ontstaan. Je bent 'onbewust roekeloos', als je er helemaal niet bij stilstaat dat er een grote kans is op schade, maar je jezelf van dit risico wel bewust had moeten zijn.

#### **2.4.1.11 Sanctiewet- en regelgeving**

Wij moeten voldoen aan de wet- en regelgeving vanuit de Sanctiewet. Is het ons op basis van Sanctiewet- en regelgeving verboden om dekking te geven of een schade te betalen? Dan hebben wij geen verplichting tot het verlenen van dekking of het betalen van schade op basis van deze verzekering. Wij kunnen hiertoe ook niet worden verplicht als de sancties worden opgeheven.

Wij hebben ook geen verplichting tot het verlenen van dekking of het betalen van schade als je:

1. Geen medewerking verleent aan het vaststellen van de uiteindelijk belanghebbende, bijvoorbeeld door het niet invullen van een UBO-formulier;
2. Een rechtspersoon bent en onder zeggenschap staat van een persoon (natuurlijk of rechtspersoon) die op de sanctielijst voorkomt;
3. Een rechtspersoon bent, waarvan een houder van 50% of meer van de aandelen voorkomt op een sanctielijst.

#### **2.4.2 Waarvoor ben je niet verzekerd bij het onderdeel Het werk?**

Aanvullend op de algemene uitsluitingen zijn er voor het onderdeel Het werk nog meer schades waarvoor wij niet betalen. Hieronder lees je welke dat zijn.

##### **2.4.2.1 Brand en/of ontploffing**

Niet verzekerd is schade door brand en/of ontploffing tijdens de onderhoudstermijn van Het werk.

##### **2.4.2.2 Diefstal**

Niet verzekerd is schade door diefstal tijdens de onderhoudstermijn van Het werk.

##### **2.4.2.3 Geleidelijke invloeden**

Je bent niet verzekerd voor schade door geleidelijk inwerkende invloeden. Voorbeelden hiervan zijn: slijtage, corrosie en oxidatie.

##### **2.4.2.4 Grond- en bodemwerkzaamheden**

Je bent niet verzekerd voor schade veroorzaakt door en/of die verband houdt met:

1. Hei-, puls- en grondboorwerkzaamheden.
2. Het plaatsen van damwanden.
3. Trilwerkzaamheden.
4. (Bron)bemalingswerkzaamheden. Hiermee bedoelen wij werkzaamheden om het grondwaterpeil te beheersen.
5. Het gebruik van persraketten.

##### **2.4.2.5 Ingebruikname**

Wordt Het werk voor de oplevering al gebruikt voor iets anders dan de bouw zelf? Dan is de schade die door dat gebruik aan Het werk ontstaat niet verzekerd.

#### **Voorbeeld**

Je bouwt een schuur. Voordat het werk helemaal af is, worden er al spullen opgeslagen in de schuur. Deze spullen raken in brand, of vallen om, waardoor de schuur beschadigd raakt. Dan is de schade aan de schuur niet verzekerd.

### **2.4.3 Waarvoor ben je niet verzekerd bij het onderdeel Bestaande eigendommen van de opdrachtgever?**

Aanvullend op de algemene uitsluitingen zijn ervoor het onderdeel Bestaande eigendommen van de opdrachtgever nog meer schades waarvoor wij niet betalen. Hieronder lees je welke dat zijn.

#### **2.4.3.1 Brand en/of ontploffing**

Niet verzekerd is schade door brand en/of ontploffing.

#### **2.4.3.2 Diefstal**

Niet verzekerd is schade door diefstal.

#### **2.4.3.3 Geld en papier of passen met geldwaarde**

Niet verzekerd is schade aan of verlies van geld, en papier of passen met een waarde in geld, bankpassen, creditcards en officiële cadeaubonnen.

#### **2.4.3.4 Grond- en bodemwerkzaamheden**

Is de schade veroorzaakt door en/of houdt deze verband met:

1. Hei-, puls en grondboorwerkzaamheden
2. Het plaatsen van damwanden
3. Trilwerkzaamheden
4. (Bron)bemalingswerkzaam heden.
5. Het gebruik van persraketten

Dan betalen wij niet voor deze schade.

#### **2.4.3.5 Hulpmaterialen**

Niet verzekerd is schade aan hulpmaterialen van de opdrachtgever of hulpmaterialen waarvoor hij verantwoordelijk is.

#### **2.4.3.6 Milieuaantasting**

Wij betalen niet voor schade die is veroorzaakt door of verband houdt met een milieuaantasting die een rechtstreeks gevolg is van een langzaam (in)werkend proces.

### **2.4.4 Waarvoor ben je niet verzekerd bij het onderdeel Hulpmaterialen?**

Aanvullend op de algemene uitsluitingen zijn er voor het onderdeel Hulpmaterialen nog meer schades waarvoor wij niet betalen. Hieronder lees je welke dat zijn.

#### **2.4.4.1. Motorrijtuigen, (lucht)vaartuigen en werkmaterieel**

Niet verzekerd is schade aan motorrijtuigen, (lucht)vaartuigen en werkmaterieel. Voorbeelden hiervan zijn: auto's, graafmachines, kranen, laders, verreikers, bulldozers en dergelijke.

#### **2.4.4.2 Eigen gebrek**

Niet verzekerd is schade door eigen gebrek van jouw hulpmaterialen.

## **2.5 Waar ben je verzekerd?**

Je bent alleen verzekerd in de Benelux en Duitsland.

## **2.6 Welke bedragen zijn verzekerd?**

### **2.6.1 Verzekerde bedragen**

#### **Onderdeel: Het werk**

Het maximaal verzekerde bedrag voor dit onderdeel staat op de polis. Dit bedrag geldt per Het werk voor alle verzekerden samen. Per gebeurtenis vergoeden wij nooit meer dan 130% van de (geschatte) eindwaarde van Het werk. Is het verzekerde bedrag op de polis lager? Dan vergoeden wij maximaal het verzekerde bedrag.

De (geschatte) eindwaarde is de uiteindelijke aannemingsom van een werk. Dit is de aannemingsom die in de offerte, het bestek of de aannemingsovereenkomst staat, waarmee worden verrekend:

1. De stijgingen in prijzen.
2. Het meer- en minderwerk.

#### **Voorbeeld**

Tijdens de totstandkoming van het werk ontstaat er een schade van € 50.000,-. Je hebt een maximaal verzekerd bedrag van € 75.000,- voor het onderdeel Het werk en een eigen risico van € 500,- per gebeurtenis. De (geschatte) eindwaarde van het werk bedraagt € 25.000,-. Per gebeurtenis vergoeden wij nooit meer dan 130% van de (geschatte) eindwaarde van het werk. De vergoeding bedraagt in dit geval dus maximaal 130% van € 25.000,- = € 32.500,-. Wij betalen voor deze schade € 32.000,- omdat het eigen risico van € 500,- er nog vanaf gaat.

Tijdens de totstandkoming van het werk ontstaat er een schade van € 80.000,-. Je hebt een maximaal verzekerd bedrag van € 75.000,- voor het onderdeel Het werk en een eigen risico van € 500,- per gebeurtenis. De (geschatte) eindwaarde van het werk bedraagt € 65.000,-. Per gebeurtenis vergoeden wij nooit meer dan 130% van de (geschatte) eindwaarde van het werk. Dat zou betekenen dat wij maximaal 130% van € 65.000 = € 84.500,- vergoeden. Omdat het verzekerde bedrag op de polis lager is, vergoeden wij maximaal het verzekerde bedrag van € 75.000,-. Wij betalen voor deze schade € 74.500,- omdat het eigen risico van € 500,- er nog vanaf gaat.

#### **Onderdeel: Bestaande eigendommen van de opdrachtgever**

Het maximaal verzekerde bedrag voor dit onderdeel staat op de polis. Dit bedrag geldt per Het werk voor alle verzekerden samen. Per gebeurtenis betalen wij nooit meer dan het verzekerde bedrag.

#### **Onderdeel: Hulpmaterialen**

Het maximaal verzekerde bedrag voor dit onderdeel staat op de polis. Dit bedrag geldt per Het werk voor alle verzekerden samen. Per gebeurtenis betalen wij nooit meer dan het verzekerde bedrag.

#### **2.6.2 Welke extra kosten betalen wij?**

Als je schade hebt, dan kan het voorkomen dat je meer kosten moet maken dan de directe kosten van de schade. Of misschien maak je kosten om een schade te voorkomen of te beperken. Is de schade verzekerd? Dan betalen wij in bepaalde gevallen de extra kosten. Deze kosten betalen wij boven het verzekerde bedrag. Hieronder lees je welke extra kosten wij betalen.

#### **Kosten vanwege het voorkomen of beperken van schade (bereddingskosten)**

Wij betalen de redelijke kosten die je moet maken om een directe dreiging van schade te voorkomen of schade te beperken. Wij betalen deze kosten alleen als de schade verzekerd is of verzekerd zou zijn geweest. Ook moeten de kosten zijn gemaakt tijdens de looptijd van deze verzekering. Wij betalen deze kosten tot maximaal het verzekerde bedrag.

#### **Kosten van schade-experts**

Wij betalen de redelijke kosten van schade-experts. Deze moeten zich houden aan de Gedragscode Schade-expertiseorganisaties. De kosten van de schade-expert die je hebt gekozen, vergoeden wij altijd tot het bedrag aan kosten van de schade-expert, die wij hebben ingeschakeld. Zijn de kosten van jouw schade-expert hoger? Dan betalen wij deze hogere kosten alleen, als deze redelijk zijn.

#### **Opruimingskosten**

Moet je kosten maken voor het afbreken, opruimen en afvoeren van beschadigde zaken? Dan betalen wij deze opruimingskosten tot maximaal 20% van het verzekerde bedrag.

De volgende opruimingskosten vergoeden wij niet:

1. Kosten voor het opruimen van verontreiniging of aantasting van de bodem, lucht, water en overige zaken.
2. Kosten voor het bewerken, verwerken, vernietigen of verwijderen van chemische of andere milieugevaarlijke stoffen die je volgens wettelijke voorschriften verplicht bent te maken.

# Artikel 3 Hoe behandelen wij jouw schade en wat betalen wij?

## 3.1 Binnen welke termijn moet je een schade melden?

Heef je schade? Meld deze dan zo snel mogelijk bij ons. Je moet de schade in ieder geval melden binnen 3 jaar nadat je bekend bent geworden met de schade. Na deze 3 jaar heb je geen recht meer op vergoeding.

### Let op!

Je moet aantonen dat de schade verzekerd is. Bewaar dus beschadigde zaken, zodat wij deze eventueel kunnen opvragen of kunnen laten onderzoeken.

## 3.2 Hoe stellen wij jouw schade vast?

Wij stellen vast hoeveel schade je hebt en handelen jouw schade af op basis van de voorwaarden. Dit doen wij met behulp van de gegevens en de inlichtingen die jij ons geeft. Wij kunnen op verschillende manieren de schade vaststellen:

- Wij bepalen samen met jou de schade.
- Wij vragen aan een schade-expert om de schade te bepalen.

Voor het vaststellen van de hoogte van de schade mag je ook zelf een schade-expert inschakelen. Jouw schade-expert en onze schade-expert kiezen samen vooraf een 3e schade-expert. Als jouw en onze schade-expert het niet eens zijn over de hoogte van de schade, dan beslist de 3e schade-expert. Deze 3e schade-expert stelt dan voor jou en voor ons vast wat de hoogte van de schade is. Zijn beslissing is bindend. Dat betekent dat de 3e schade-expert het laatste woord heeft. De schade-experts moeten zich houden aan de Gedragscode Schade-expertiseorganisaties.

De kosten van de schade-expert die je hebt gekozen, vergoeden wij altijd tot het bedrag aan kosten van de schade-expert, die wij hebben ingeschakeld. Zijn de kosten van jouw schade-expert hoger? Dan betalen wij deze hogere kosten alleen, als deze redelijk zijn. Wij betalen ook de kosten van de derde schade-expert.

## 3.3 Hoe bepalen wij de hoogte van het schadebedrag?

### 3.3.1 Bij het onderdeel: Het werk

De hoogte van het schadebedrag baseren wij op:

1. De reparatie- en/of de vervangingskosten.
2. De kosten van het (de)monteren van hulpconstructies en/of hulpwerken.

### 3.3.2 Bij het onderdeel: Bestaande eigendommen van de opdrachtgever

De hoogte van het schadebedrag baseren wij op de reparatie- en/of de vervangingskosten. Daarbij kennen wij de volgende situaties:

#### Is de schade aan de bestaande eigendommen van de opdrachtgever te herstellen?

Wij betalen de reparatiekosten, als de schade aan de bestaande eigendommen van de opdrachtgever te herstellen is. Maar wij betalen nooit meer dan het verschil tussen de waarde van de bestaande eigendommen van de opdrachtgever vóór de gebeurtenis en de waarde van deze eigendommen na de gebeurtenis.

#### Is de schade aan de bestaande eigendommen van de opdrachtgever niet te herstellen?

Wij betalen de schade op basis van de vervangingskosten, als de schade aan de bestaande eigendommen van de opdrachtgever niet te herstellen is.

### 3.3.3 Bij het onderdeel: Hulpmaterialen

De hoogte van het schadebedrag baseren wij op de reparatie- en/of vervangingskosten. Daarbij kennen wij de volgende situaties:

### **Is de schade aan de hulpmaterialen te herstellen?**

Wij betalen de reparatiekosten, als de schade aan de hulpmaterialen te herstellen is. Maar wij betalen nooit meer dan het verschil tussen de waarde van de hulpmaterialen vóór de gebeurtenis en de waarde van de hulpmaterialen na de gebeurtenis.

### **Is de schade aan de hulpmaterialen niet te herstellen? Of is er sprake van diefstal?**

Wij betalen de schade op basis van de vervangingskosten, als de schade aan de hulpmaterialen niet te herstellen is. Of als er sprake is van diefstal.

### **3.4 Hoeveel moet je zelf betalen (eigen risico)?**

Er geldt een eigen risico per gebeurtenis. Dat betekent dat een gedeelte van het schadebedrag altijd voor jouw rekening blijft. Welk bedrag het eigen risico is, staat op de polis. Als er sprake is van een maximale vergoeding, dan passen we eerst het maximum toe en dan het eigen risico. Is het schadebedrag lager dan jouw eigen risico? Dan ontvang je niets.

### **3.5 Wanneer betalen wij het schadebedrag?**

Wij betalen het schadebedrag zo snel mogelijk nadat wij:

1. Alle documenten hebben ontvangen die met de schade te maken hebben, én
2. Hebben vastgesteld dat wij voor de schade moeten betalen, én
3. Hebben vastgesteld hoe hoog het schadebedrag is.

### **3.6 Aan wie betalen wij het schadebedrag?**

Wij betalen het schadebedrag aan de verzekerde die de schade lijdt.

### **3.7 Wordt de schade vergoed via een wet, een regeling of een voorziening? Of via een andere verzekering?**

Wordt de schade vergoed via een wet, een regeling of een voorziening? Dan vergoeden wij alleen het deel van de schade dat de wettelijke bepaling, regeling of voorziening niet dekt. Een eigen risico of een eigen bijdrage van de wet, regeling of voorziening vergoeden wij nooit.

Wordt de schade vergoed via een andere verzekering? Of zou de schade via een andere verzekering worden vergoed als je deze verzekering niet had? Dan betalen wij niet. Een eigen risico of een eigen bijdrage van die andere verzekering vergoeden wij nooit.

Deze voorwaarde is van belang voor verzekeraars als een schade op meerdere verzekeringen is verzekerd. Als de andere verzekering eenzelfde voorwaarde heeft, regelen verzekeraars onderling op basis van de voorwaarden en de wet hoeveel iedere verzekeraar vergoedt.

## **Artikel 4 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering**

### **4.1 Andere belangrijke afspraken over jouw verzekering**

Verandert er iets binnen het bedrijf van de ?

Veranderingen binnen het bedrijf kunnen tot gevolg hebben dat wij het risico van de verzekering anders beoordelen. Veranderingen moet de daarom binnen 30 dagen schriftelijk aan ons doorgeven.

Veranderingen die de bijvoorbeeld moet doorgeven:

- Het verzekerde beroep en/of bedrijf zoals op de polis staat, verandert.
- De verzekerde bedrijfsactiviteiten zoals op de polis staat, veranderen.
- De bedrijfsnaam verandert.



## Let op!

Wij kunnen uit de bedrijfsnaam niet altijd afleiden wat het beroep is en/of de bedrijfsactiviteiten zijn. Zowel een naamswijziging als een verandering van het beroep/de bedrijfsactiviteiten moet de daarom aan ons doorgeven.

1. Een (e-mail)adreswijziging. Berichten die wij zenden naar het laatste bij ons bekende (e-mail)adres van jou, zien wij als informatie die jou heeft bereikt en waar jij kennis van heeft kunnen nemen. Het is daarom belangrijk dat de een (e-mail)adreswijziging direct doorgeeft.
2. Je hebt geen belang meer bij de verzekering. Bijvoorbeeld als jij stopt met zijn bedrijf.
3. Het faillissement van jou/jouw bedrijf wordt uitgesproken.
4. Een verzoek tot wettelijke schuldsanering tegen jou wordt ingediend.
5. Jij overlijdt.

### 4.2 Wat gebeurt er als je een verandering aan ons doorgeeft?

Wij kunnen de premie en voorwaarden van de verzekering aanpassen, als de een verandering aan ons doorgeeft. Er moet dan bijvoorbeeld meer premie worden betaald of juist minder. Ook kunnen wij de verzekering stoppen. Welke aanpassing wij doen hangt af van de verandering die de heeft doorgegeven. Is de het niet eens met onze aanpassing van de verzekering? Dan mag hij de verzekering stoppen.

In sommige situaties eindigt de verzekering automatisch.

### 4.3 Wat gebeurt er als de een verandering niet of niet op tijd aan ons doorgeeft?

Geef je een verandering niet of niet op tijd aan ons door? Dan kan het zo zijn, dat je geen recht hebt op vergoeding van een schade. Wat precies de gevolgen zijn, hangt af van de verandering. Er zijn 4 mogelijkheden:

1. De verandering zou geen invloed hebben gehad op de premie en/of de voorwaarden. Of tot een lagere premie hebben geleid of tot een voor jou positieve aanpassing van de voorwaarden. In dat geval wordt een schade vergoed volgens de voorwaarden van de verzekering.
2. De verandering zou hebben geleid tot een hogere premie. In dat geval keren wij slechts een deel van de schade uit, als deze verzekerd is. De vergoeding wordt vastgesteld in dezelfde verhouding als de betaalde premie staat tot de hogere premie.
3. De verandering zou hebben geleid tot aanpassing van de voorwaarden. In dat geval bepalen de aangepaste voorwaarden of en tot welk bedrag wij de schade vergoeden.
4. Als wij de verzekering niet zouden hebben voortgezet, heb je geen recht op vergoeding van de schade.

# Begrippenlijst

## Beschadiging

Een blijvende verandering of fysieke aantasting van de vorm en/of structuur van een zaak. De beschadiging moet objectief vast te stellen zijn.

## Bestaande eigendommen van de opdrachtgever

Roerende en onroerende zaken die eigendom zijn van de opdrachtgever en binnen de invloedssfeer van Het werk liggen. Hiermee bedoelen wij niet zaken die worden gebruikt voor Het werk. En hiermee bedoelen wij ook niet de bouwcomponenten voor Het werk die de opdrachtgever aan heeft geleverd of gegeven. Er wordt bijvoorbeeld een dakkapel op zolder geplaatst. De zolder wordt niet gebruikt voor Het werk en is ook geen onderdeel van de dakkapel. Wordt er tijdens het plaatsen van de dakkapel schade aan de zolder toegebracht? Dan is deze schade verzekerd omdat de zolder binnen de invloedssfeer van Het werk ligt.

### **Bouw- en/of montagetermijn**

De periode die nodig is om Het werk te realiseren. De bouw- en/of montagetermijn begint zodra er wordt begonnen met de werkzaamheden op het bouwterrein voor Het werk. Deze termijn eindigt zodra Het werk wordt opgeleverd aan de opdrachtgever.

### **Bouwterrein**

Het terrein voor de uitvoering van Het werk en waar Het werk wordt gerealiseerd. Het terrein is door de opdrachtgever voor de uitvoering van Het werk ter beschikking gesteld aan de .

### **Braak**

Bij braak is zichtbaar dat er een afsluiting is (open)gebroken. Bijvoorbeeld een raam of deur. Bij braak doet iemand een poging om ongeoorloofd een gebouw binnen te gaan. Met een 'afsluiting' bedoelen wij niet een hek of andere afscheiding van het terrein.

### **Brand**

Met brand bedoelen wij een vuur dat is veroorzaakt door verbranding en waarbij er vlammen zijn buiten de vuurhaard. Het vuur is zo sterk dat het zich zelf kan verspreiden. Met brand bedoelen wij niet: broeien, schroeien, smelten, verkolen en zengen, doorbranden van elektrische apparaten en motoren, oververhitten, doorbranden, doorbreken van ovens en ketels.

### **Fraude**

Met fraude bedoelen wij dat je ons opzettelijk onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven bij de aanvraag of wijziging van de verzekering of bij schade.

### **Gebeurtenis**

Een onzeker voorval, of een reeks van onzekere voorvallen die 1 en dezelfde oorzaak hebben, waardoor schade ontstaat.

### **Het werk**

Met Het werk bedoelen wij:

1. Een object dat in aan- of verbouw is, gemonteerd wordt of gereed is.
2. De bouwcomponenten die bestemd zijn om blijvend in dit object te verwerken. En die voor jouw rekening en risico op het bouwterrein aanwezig zijn.
3. De kosten van het (de)monteren van hulpconstructies en/of hulpwerken aanwezig op het bouwterrein. Deze hulpconstructies en/of hulpwerken zijn nodig om het object te bouwen. Bijvoorbeeld bekistingen en steigers. Deze kosten moeten worden genoemd in de offerte, het bestek of de aannemingsovereenkomst.

### **Hulpmaterialen**

Met hulpmaterialen bedoelen wij:

1. Keten en loodsen en hun inhoud op het bouwterrein aanwezig of in de directe omgeving daarvan.
2. Gereedschappen, machines en werktuigen op het bouwterrein aanwezig.
3. Hulpconstructies en/of hulpwerken op het bouwterrein aanwezig en die nodig zijn om het object te bouwen. Bijvoorbeeld bekistingen en steigers.

Met inhoud bedoelen wij de zaken die de gebruikt bij de uitvoering van Het werk. Onder inhoud vallen in ieder geval niet: geld, (handels)goederen, motorrijtuigen, aanhangwagens en (lucht)vaartuigen.

### **Looptijd**

Dit is de periode dat je de verzekering hebt. De looptijd begint op de ingangsdatum en stopt op de einddatum van de verzekering. De ingangsdatum staat op de polis bij de ZEKUR MKB Bouw- en Montageverzekering. De einddatum staat op het overzicht dat wij versturen als de verzekering is beëindigd.

### **Milieuaantasting**

De lekkage, loslating, lozing, ontsnapping of uitstoot van enige gasvormige, vaste of vloeibare stof. Deze stof heeft een bederfelijke, besmettende, prikkelende en/of verontreinigende werking op de bodem, de lucht, een (ondergrondse) water(gang) of het oppervlaktewater.

**Onderhoudstermijn**

De in de offerte, het bestek of in de aannemingsovereenkomst genoemde periode waarin verplicht is Het werk te onderhouden en de ontstane gebreken te verhelpen. Onder deze periode valt ook een eventuele proefdraaiperiode.

De onderhoudstermijn begint op het moment van de 1e oplevering van Het werk aan de opdrachtgever. Lever je delen van Het werk op voor beëindiging van de bouw- en/of montagetermijn? Dan gaat voor die delen op dat moment de onderhoudstermijn in.

**Ontploffing**

Dit is een plotselinge en zware krachtsuiting van gassen of dampen.

**Sanctiewet- en regelgeving**

Dit is de nationale en internationale wet- en regelgeving op het gebied van handels- en economische sancties. Sancties zijn politieke instrumenten die worden ingezet als reactie op schendingen van onder andere het internationaal recht en mensenrechten. Daarnaast vervullen sancties een rol in de bestrijding van terrorisme.

**Vervangingskosten**

De waarde van een zaak van dezelfde kwaliteit, leeftijd, soort en staat als de beschadigde zaak.

**Jij**

De persoon of de rechtspersoon die de verzekering(en) bij ons heeft afgesloten.