

**RUBRIEKSVORWAARDEN
BRAND ZAKELIJK VERZEKERING
RUBRIEK AANSPRAKELIJKHEID GEBOUW
WAOZ-22**



Inhoudsopgave

Klik op de titels om snel uw informatie te vinden. Wilt u alleen een artikel lezen? Klik dan op het artikelnummer.

Wat u vooraf moet weten	3
1. Waarvoor is deze rubriek?	3
2. Wie is de verzekerde?	3
3. Welke veranderingen tijdens de looptijd van de verzekering moet u melden? En wat gebeurt er als u..... de verandering niet of te laat meldt?	4
4. Wat moet u doen om schade te voorkomen?	4
5. Hoe hoog is het verzekerde bedrag?	4
6. Wat gebeurt er als er ook een andere verzekering of voorziening is?	5
Waarvoor u bent verzekerd	6
7. Waarvoor bent u verzekerd?	6
8. Welke schade is verzekerd? En welke niet?	6
9. Wanneer bent u verzekerd? En wanneer niet?.....	6
10. Welke kosten zijn na een gedekte gebeurtenis ook verzekerd?.....	7
Waarvoor u niet bent verzekerd	8
11. Wat is nooit of niet altijd volledig verzekerd?	8
12. Welk gedrag is niet verzekerd?	8
13. Welke oorzaak is niet verzekerd?	8
14. Wat is nog meer niet verzekerd?	9
15. Wat is nog meer niet verzekerd bij een Vereniging van Eigenaren (VvE)?	9
Wat u nog meer moet weten over de schadebehandeling	10
16. Wat moet u nog meer doen bij schade?	10
17. Wat doet u niet bij schade?	10
18. Wat doen we nadat u een schade heeft gemeld?	10
19. Wat moet u zelf betalen?	10
19. Wat als u een schade meldt nadat de verzekering is beëindigd?	10
Begrippenlijst	11



Wat u vooraf moet weten

Dit zijn de rubrieksvoorwaarden die gelden voor de rubriek aansprakelijkheid gebouw van de brand zakelijk verzekering. Ze gelden naast de algemene voorwaarden schadeverzekering zakelijk. En eventuele aanvullende voorwaarden of bijzondere voorwaarden. Op het polisblad staat welke voorwaarden voor de verzekering gelden.

Alle voorwaarden vormen samen één geheel. Zijn artikelen in de verschillende voorwaarden in strijd met elkaar? Of wijken de voorwaarden en de clauses op het polisblad van elkaar af? Dan gelden eerst de clauses die op het polisblad staan. Daarna gelden na elkaar de aanvullende voorwaarden, de rubrieksvoorwaarden en de bijzondere voorwaarden. En als laatste gelden de algemene voorwaarden schadeverzekering zakelijk.

*In deze voorwaarden zijn een aantal woorden **paars** gedrukt. Die woorden hebben een speciale betekenis. In de begrippenlijst leggen we uit wat we met die woorden bedoelen.*

1. Waarvoor is deze rubriek?

- Met de rubriek aansprakelijkheid gebouw van de brand zakelijk verzekering verzekert u zich tegen financieel nadeel als u aansprakelijk wordt gesteld voor schade veroorzaakt door een gebrek in of aan het **gebouw** op het **risicoadres**. Door een gebeurtenis die plotseling en onvoorzien plaatsvindt tijdens de looptijd van deze rubriek.

Bij het afsluiten van deze rubriek moet het voor u en ons onzeker zijn dat uit deze gebeurtenis schade zal ontstaan.

2. Wie is de verzekerde?

- **U als verzekeringnemer. Alleen als eigenaar van het **gebouw** op het **risicoadres**.**
Als er op het polisblad of in clauses medeverzekerden staan, dan zijn zij ook verzekerd.
- **Is er sprake van een besloten vennootschap (B.V.), een vennootschap onder firma (V.O.F.) of een maatschap? Dan geldt de verzekering ook voor uw bestuurders, vennoten en maten. Alleen als zij in hun functie **handelen**. En voor uw medewerkers. Alleen als zij activiteiten voor u uitvoeren.**
Met medewerkers bedoelen we iedereen met wie u een arbeidsovereenkomst heeft afgesloten. Ook de payrollmedewerkers. En andere ondergeschikten, zoals uitzendkrachten, vakantiekrachten, stagiaires en vrijwilligers. Of huisgenoten en familie van u.
- **Is er sprake van een Vereniging van Eigenaars (VvE)? Dan geldt de verzekering ook voor elk lid van de VvE afzonderlijk voor schade door het bezitten of gebruiken van het appartement dat het lid zelf bewoont. En voor de bestuurders en leden van de kascommissie van de VvE. Alleen als zij in hun functie **handelen**. En voor vrijwilligers als zij in overleg en met goedvinden van de VvE werkzaamheden uitvoeren voor de VvE.**
De leden van de VvE merken we bij **aanspraken** die zijn gericht tot het bestuur van de VvE aan als een ander. Zoals bedoeld in artikel 7.
- **Als we in deze rubrieksvoorwaarden het woord “u” gebruiken, dan bedoelen we daarmee u als verzekeringnemer. En elke verzekerde als het gaat om zijn rechten en plichten.**



3. Welke veranderingen tijdens de looptijd van de verzekering moet u melden? En wat gebeurt er als u de verandering niet of te laat meldt?

- **De volgende veranderingen moet u in elk geval binnen 2 maanden nadat u weet wat er gaat veranderen melden:**
 - Veranderingen aan of in het gebruik van het **gebouw**. Bijvoorbeeld een andere constructie. Of het aan de buitenkant verbouwen of aanbouwen. Ook als er andere activiteiten in het **gebouw** of een deel ervan plaatsvinden. Of als het **gebouw** geheel of voor een groot deel niet meer in gebruik is of niet meer wordt bewoond (leegstand dus). Of als het **gebouw** is gekraakt.
 - Verandering van naam of rechtsvorm. Of in de juridische organisatiestructuur van de VvE. Zoals ondersplitsing.
- **Nadat we van de verandering op de hoogte zijn gebracht, beoordelen we de nieuwe situatie. Er zijn dan 3 mogelijkheden:**
 - We passen de verzekering niet aan. De premie en/of voorwaarden blijven dus gelijk.
 - We passen de verzekering wel aan. De premie en/of voorwaarden kunnen dus veranderen. We laten u dan binnen 1 maand weten waaruit de aanpassing bestaat en wat voor u de gevolgen hiervan zijn. De aanpassing geldt dan vanaf de dag waarop het risico verandert. U heeft na ons bericht 1 maand de tijd om ons te laten weten dat u niet akkoord gaat met de aanpassing. Als u niet akkoord gaat met de aanpassing, dan eindigt de verzekering op de dag van uw bericht. Te veel betaalde premie krijgt u terug. Behalve als we in de periode daarvoor schade hebben betaald die een gevolg is van het veranderde risico.
 - We zeggen de verzekering op omdat het risico niet meer binnen de verzekering valt. We sturen u dan binnen 1 maand onze opzegging. In de opzegging noemen we ook de einddatum van de verzekering. Te veel betaalde premie krijgt u terug. Behalve als we in de periode daarvoor schade hebben betaald die een gevolg is van het andere risico.
- **Meldt u de verandering niet of te laat? Dan loopt u het risico dat u geen dekking heeft. Wat de precieze gevolgen zijn hangt af van de verandering. Er zijn dan 3 mogelijkheden:**
 - De verandering zou geen invloed of een voor u gunstige invloed hebben gehad op de premie en/of voorwaarden. U heeft gewoon dekking.
 - De verandering zou hebben geleid tot een hogere premie. U bent dan niet helemaal verzekerd. Het hogere deel van de premie is het deel dat niet is verzekerd.
Een voorbeeld:
U betaalt € 250 premie. Door de verandering zouden we € 300 rekenen. Dat is 20 % meer. Bij schade is dan 20 % niet verzekerd. Bij een schade van € 1.000 is dat € 200.
 - De verandering zou hebben geleid tot aanpassing van de voorwaarden. U bent dan alleen verzekerd als u ook zonder de verandering dekking zou hebben gehad.
 - De verandering zou hebben geleid tot opzegging van de verzekering. U bent dan tot maximaal 1 maand na de verandering alleen verzekerd als u ook zonder de verandering dekking zou hebben gehad.

4. Wat moet u doen om schade te voorkomen?

- **We kunnen voorschrijven dat u preventieve maatregelen neemt om schade te voorkomen.**

Als we dit doen, dan leest u dat in de voorwaarden, in clausules of op het polisblad. We gebruiken soms ook het woord verplichtingen of regels. Of de titel “wat hebben we afgesproken”.

Het is belangrijk dat u controleert dat u hieraan voldoet. Is dat niet het geval? Dan hoeven we niet voor de schade te betalen. Of dan geldt er een extra eigen risico.

5. Hoe hoog is het verzekerde bedrag?

- **Het verzekerde bedrag voor aansprakelijkheid staat op het polisblad. Per aanspraak betalen we maximaal dit bedrag. Het bedrag geldt voor alle verzekerden samen.**

Soms geldt voor een bepaalde dekking een lager verzekerd bedrag dat (onder)deel uitmaakt van het totaal verzekerde bedrag. Dat noemen we dan apart in de aanvullende voorwaarden of bijzondere voorwaarden of clausules.
- **Per verzekeringsjaar betalen we voor alle aanspraken die vallen in dat verzekeringsjaar maximaal 2 keer het verzekerde bedrag per aanspraak. Ook dat bedrag staat op het polisblad. Het geldt voor alle verzekerden samen.**

Met een verzekeringsjaar bedoelen we een periode van 12 maanden vanaf de hoofdpremievervaldatum en elke periode van dezelfde duur die daarop volgt. Is de periode vanaf de ingangsdatum van de verzekering tot de eerste hoofdpremievervaldatum of vanaf de laatste hoofdpremievervaldatum tot de einddatum korter is dan 12 maanden? Dan zien we zo'n periode ook als een verzekeringsjaar.
- **We verzekeren u op basis van premier risque. Daarom passen we het verzekerde bedrag niet elk jaar aan. We passen wel elk jaar op de hoofdpremievervaldatum de premie automatisch aan. Door verandering van de index (prijsontwikkeling) van het gebouw.**

We gebruiken hiervoor de indexreeksen voor bedrijfsgebouwen en woningbouw van het erkende taxatiebureau Troostwijk. In 2019 is gestart met indexcijfer 100.



6. Wat gebeurt er als er ook een andere verzekering of voorziening is?

- **De andere verzekering gaat voor. Als u daarop verzekerd bent als deze verzekering niet zou bestaan.**

Dit is anders dan de regeling die in artikel 7:691 Burgerlijk Wetboek staat.

De verzekering geldt wel voor de schade boven het verzekerde bedrag van de andere verzekering. Maar niet voor het eigen risico van de andere verzekering.

- **De andere voorziening of (wettelijke) regeling gaat voor.**



Waarvoor u bent verzekerd

7. Waarvoor bent u verzekerd?

- **Verzekerd is uw aansprakelijkheid voor schade aan of van een ander. Veroorzaakt door een gebrek in of aan het gebouw op het risicoadres. Aansprakelijkheid is de juridische verantwoordelijkheid voor schade die u veroorzaakt bij een ander. De aansprakelijkheid moet dus verband houden met de eigendom van het gebouw op het risicoadres. En de schade moet het gevolg zijn van een gebeurtenis waarvoor u aansprakelijk bent.**

Een ander is iedereen behalve de aansprakelijk gestelde verzekerde. Staan er op het polisblad of in clausules medeverzekerden genoemd? Dan zien we die niet als een ander. De verzekering geldt dus niet voor de onderlinge aansprakelijkheid tussen u en een medeverzekerde. Of tussen medeverzekerden.

- **Wij beoordelen of u terecht aansprakelijk wordt gesteld. We volgen hierbij de wet en de regels. En de rechtspraak in vergelijkbare gevallen. Zowel in Nederland als buiten Nederland. Bent u aansprakelijk, dan betalen we de schade die boven het eigen risico uitkomt.**

Als u maar voor een deel aansprakelijk bent, dan betalen we ook maar een deel van de schade. Als u niet aansprakelijk bent of zonder goede reden aansprakelijk wordt gesteld, dan voeren we namens u verweer.

8. Welke schade is verzekerd? En welke niet?

- **Schade aan zaken van een ander. Waarvoor u aansprakelijk bent. Met schade bedoelen we hier beschadiging, verontreiniging of vervuiling, en vernietiging of verlies. En de schade die daarvan het directe gevolg is (financieel nadeel).**

Zaken zijn alle roerende zaken (losse spullen) en onroerende zaken (de grond, de met de grond verenigde beplantingen en alle gebouwen en andere bouwwerken die blijvend met de grond zijn verenigd). En dieren.

Beschadiging of verlies van data(bestanden) of software zien we niet als schade aan zaken.

We betalen niet voor de kosten, als bedoeld in artikel 6:96 Burgerlijk Wetboek, die de ander maakt als hij maatregelen treft om dreigende schade te voorkomen. En de schade die het gevolg is van die maatregelen.

- **Schade aan een ander. Dus schade aan personen. Waarvoor u aansprakelijk bent. Met schade bedoelen we hier letsel (verwonding), aantasting van de gezondheid (ziekte) of overlijden. En de schade die daarvan het gevolg is (financieel nadeel).**

We betalen niet voor de kosten, als bedoeld in artikel 6:96 Burgerlijk Wetboek, die de ander maakt als hij maatregelen treft om dreigende schade te voorkomen. En de schade die het gevolg is van die maatregelen.

9. Wanneer bent u verzekerd? En wanneer niet?

- **Als een gebeurtenis tijdens de looptijd van de verzekering plaatsvindt. En de aanspraak die daar het gevolg van is komt tijdens de looptijd van de verzekering.**

Alleen als dat ook tijdens de looptijd van de verzekering per e-mail of brief aan ons wordt gemeld. En we de melding aan u hebben bevestigd.

- **Als een gebeurtenis tijdens de looptijd van de verzekering plaatsvindt. En er komt tijdens de looptijd van de verzekering (nog) geen aanspraak.**

Alleen als u vermoedt dat u later nog wel aansprakelijk kan worden gesteld. En nog tijdens de looptijd van de verzekering de omstandigheid per e-mail of brief aan ons wordt gemeld. En we de melding aan u hebben bevestigd.

- **U bent niet verzekerd als u na de einddatum van de verzekering nog een (nieuwe) aanspraak meldt.**

U bent wel verzekerd als de aanspraak het gevolg is van een gebeurtenis tijdens de looptijd van de verzekering. En nog tijdens de looptijd van de verzekering de omstandigheid per e-mail of brief aan ons werd gemeld. En we de melding aan u hadden bevestigd.



10. Welke kosten zijn na een gedekte gebeurtenis ook verzekerd?

- **Kosten die u maakt om direct dreigende schade te voorkomen of te beperken. Dat noemen we beredding.**

Het gaat niet om de normale voorzorgsmaatregelen die u neemt (of alsnog moet nemen), maar om buitengewone maatregelen.

We betalen ook als het niet lukt om schade te voorkomen. Ontstaat er schade aan zaken die u gebruikt bij het nemen van maatregelen om schade te voorkomen? Dan betalen we die schade ook.

Per gebeurtenis betalen we maximaal 1 keer het verzekerde bedrag per aanspraak.

- **Kosten voor verweer tegen een aanspraak. Ook als die niet terecht is.**

We betalen alleen als de verzekering geldt voor de schade als u wel voor de schade aansprakelijk zou zijn. En als het verweer door ons wordt gevoerd. Of door een door ons ingeschakelde derde. En zolang we van mening zijn dat er een redelijke kans op succes bestaat.

We betalen ook de kosten van de ander als u die kosten volgens de uitspraak moet betalen.

Moet de ander of de overheid volgens de uitspraak de kosten aan u betalen? En hebben wij die kosten betaald? Dan krijgen wij het geld.

We betalen niet als u zelf verweer voert of daarvoor zelf iemand inschakelt.

- **De kosten voor rechtshulp bij een strafproces of tuchtprocedure.**

We betalen ook de proceskosten. We betalen alleen als we vinden dat de uitkomst van het strafproces of de tuchtprocedure belangrijk is om de aansprakelijkheid te beoordelen. En als de rechtshulp door ons (of door een door ons ingeschakelde derde) wordt verleend.

We betalen geen geldboetes, dwangsommen of bedragen die u betaalt om strafvervolgning te voorkomen.

Per gebeurtenis betalen we maximaal 1 keer het verzekerde bedrag per aanspraak.

- **Kosten van experts. Om de aansprakelijkheid en de hoogte van de schade vast te stellen.**

We betalen alleen als we vinden dat het onderzoek door een expert belangrijk is om de aansprakelijkheid te beoordelen. Of de hoogte van de schade vast te stellen. En als de expert door ons wordt benoemd.

- **Wettelijke rente die u moet betalen over de schadevergoeding. Alleen over het deel van de schade en de kosten die we vergoeden.**

Ook boven het verzekerde bedrag dat op het polisblad staat.

- **De borg die een overheid vraagt.**

We betalen maximaal € 50.000. Geeft de overheid het geld terug aan u? Dan moet u de borgsom direct na ontvangst aan ons terugbetalen. Krijgt u het geld niet terug van de overheid? Dan moet u alle medewerking verlenen om te zorgen voor terugbetaling door de overheid.

- **Is de schade waarvoor u aansprakelijk bent hoger dan het verzekerde bedrag? Dan ontvangt u een lagere vergoeding voor de bereddingskosten, de kosten voor verweer en de kosten voor rechtshulp.**

We berekenen dan de vergoeding op basis van de verhouding tussen het verzekerde bedrag per aanspraak en de schade waarvoor verzekerde aansprakelijk is.

Een voorbeeld:

Aansprakelijkheid is verzekerd tot € 2.500.000. De schade waarvoor u aansprakelijk bent, is vastgesteld op € 3.125.000. U heeft dus 80 % van de schade verzekerd. Als aan kosten € 100.000 is uitgegeven, dan betalen we 80 % = € 80.000.



Waarvoor u niet bent verzekerd

11. Wat is nooit of niet altijd volledig verzekerd?

- In de algemene voorwaarden schadeverzekering zakelijk leest u wanneer de verzekering nooit geldt en wanneer niet altijd alles is gedekt.

12. Welk gedrag is niet verzekerd?

- Schade doordat u opzettelijk in strijd met het recht **handelt** (opzet als oogmerk). En dat **handelen** kan een gevaar voor een persoon of een zaak opleveren. Zoals een gewelds- of vermogensdelict. Ook als u niet de bedoeling had schade toe te brengen, maar waarbij u zeker weet dat er schade ontstaat (opzet met zekerheidsbewustzijn). Of waarbij u de aanmerkelijke kans dat er schade ontstaat voor lief neemt (voorwaardelijke opzet). Ook als de schade anders of groter is uitgevallen dan verwacht. En als u onder invloed was van alcohol, drugs of andere (bedwelmende) stoffen. En daardoor uw wil niet of onvoldoende kon bepalen.

Dit geldt ook als de schade is toegebracht in groepsverband. En u maakte deel uit van die groep. Ook al deed u zelf niets. We beoordelen objectief aan de hand van de feiten, omstandigheden en/of gedragingen of sprake is van opzet.

- Schade door seksueel of seksueel getint gedrag. Het maakt niet uit wat voor gedrag. Of dat u onder invloed was van alcohol, drugs of andere (bedwelmende) stoffen. Het gaat om de beleving van het slachtoffer.

Dit geldt ook als u in groepsverband betrokken was bij seksueel of seksueel getint gedrag van anderen. En u deed zelf niets.

13. Welke oorzaak is niet verzekerd?

- Schade door een aardbeving. En alles wat daarmee te maken heeft.

Hiermee bedoelen we ook een trilling in het aardoppervlak door winning van gas, olie, delfstoffen of zout.

- Schade door een vulkanische uitbarsting. En alles wat daarmee te maken heeft.

- Schade door overstroming. En alles wat daarmee te maken heeft.

- Schade door verboden activiteiten op het **risicoadres**. Zoals de onwettige teelt van plantaardige drugs of de productie van synthetische drugs. Of het opslaan, verhandelen of bewerken van gestolen spullen. Zoals het omkatten van auto's. Het maakt niet uit of u wist of kon weten van deze activiteiten.

- Schade door een **cyberaanval**, hacking of cyberafpersing. Of door social engineering. En alles wat daarmee te maken heeft.

Met hacking bedoelen we dat iemand zich bewust en met kwade bedoelingen op u richt en zonder toestemming toegang krijgt tot de elektronische apparatuur. Bij cyberafpersing heeft iemand de elektronische apparatuur van u tijdens een **cyberaanval** vergrendeld, geblokkeerd of versleuteld. Of dreigt die persoon dat te doen als u geen losgeld betaalt. Of vraagt die persoon geld om de elektronische apparatuur van u te ontgrendelen, deblokken of ontsleutelen. Bij social engineering probeert iemand u te verleiden geld aan hem te betalen. Zoals phishing.

- Schade door een cyberinbreuk of een cyberincident. Of door cybermedia-activiteiten. En alles wat daarmee te maken heeft.

Bijvoorbeeld privacy-aansprakelijkheid door een datalek. Zoals het verlies van een datadrager die gebruikt wordt voor het opslaan van gegevens. Of het gebruik van uw computersysteem voor het verstoren of stilleggen van het computersysteem en de website van een ander (een Denial of Service (DoS) aanval).

En cybermedia-aansprakelijkheid. Zoals het door een hacker via uw website, e-mail of sociale media verspreiden van ongewenste informatie.

Goed om te weten: hiervoor kan een cyberverzekering een oplossing zijn.

- Schade door asbest of asbesthoudende zaken, ureum formaldehyde schuim (UF-schuim) of lood.



14. Wat is nog meer niet verzekerd?

- **Schade door een bijzonder beding. Zoals een boete-, schadevergoedings-, vrijwarings- of een garantiebeding. Als u dus heeft afgesproken meer schade te betalen dan volgens de wet.**
U bent wel verzekerd als u ook zonder zo'n beding aansprakelijk zou zijn geweest. Maar alleen voor het bedrag dat u zonder zo'n beding zou moeten betalen.
- **Schade aan zaken van een ander die u tijdelijk onder u heeft. Dat noemen we opzicht.**
Bijvoorbeeld om aan of met die zaken te (laten) werken.
Wel verzekerd is de schade die is betaald door een brandverzekeraar die de betaalde schade op u verhaalt.
- **Schade aan zaken die worden gehuurd of gepacht of in bruikleen of bewaring (bewaarneming) zijn. Of die u volgens een huurkoop-, lease- of pandovereenkomst onder u heeft. Ook dat noemen we opzicht.**
- **Schade met of door een vaartuig, vliegtuig (ook een drone) of motorrijtuig.**
- **Schade van een bedrijf of onderneming waarin u (de aangesproken verzekerde) als eigenaar of aandeelhouder zeggenschap of een controleerbaar belang heeft.**
- **Schade aan bedrijfsinventarissen en goederen (handelsvoorraad) die in het gebouw zijn. Als de schade is veroorzaakt door onderhouds-, montage- of installatiewerkzaamheden door u. Of door brand, ontploffing, uitstromend of overlopend water of neerslag. Zoals omschreven in artikel 9 van de rubrieksvoorwaarden WGEB-22.**
Dit geldt niet als het gebouw in gebruik is als kantoor of detailhandel (winkel).
- **Milieuschade.**
Het maakt niet uit of de milieuschade plotseling en onverwacht is ontstaan. Of door een langzaam (in)werkend proces.
Goed om te weten: hiervoor kan de rubriek milieuschade risicoadres een oplossing zijn.

15. Wat is nog meer niet verzekerd bij een Vereniging van Eigenaren (VvE)?

- **Schade of kosten door het ontbreken van actieve bestuurders van de VvE. Dat noemen we een slapende VvE.**
- **Schade of kosten door het ontbreken van een onderhouds- of reservefonds bij de VvE. Of door een negatief eigen vermogen van de VvE.**



Wat u nog meer moet weten over de schadebehandeling

16. Wat moet u nog meer doen bij schade?

Hieronder staan de regels waaraan u zich voor de verzekering ook houdt bij schade.

- Meld het ons meteen nadat u bekend bent met een **gebeurtenis**, een omstandigheid of een **aanspraak**.
- Stuur ons snel een verklaring of een schadeformulier. En vertel ons wat er is gebeurd. En wanneer dat is gebeurd.
- Stuur ons snel ook alle documenten die u over de **gebeurtenis** ontvangt.
- Bewaar de beschadigde zaken. Of vraag de ander dat te doen.
Overleg met ons als daardoor de schade groter wordt.
- Vertel het ons direct als u strafrechtelijk wordt vervolgd.
Hiermee bedoelen we ook dat u een sanctie of een boeterapport van de Inspectie SZW ontvangt.
- Vertel het ons direct als u een dagvaarding ontvangt.

17. Wat doet u niet bij schade?

- De ander zeggen dat u schuldig bent. Of alvast schadevergoeding beloven.
- Zelf de schade betalen of regelen. Behalve als direct duidelijk is dat de schade lager is dan het eigen risico.

18. Wat doen we nadat u een schade heeft gemeld?

- We stellen eerst vast wat er is gebeurd. En beoordelen dan of de schade gedekt is.
- Is de schade gedekt? Dan nemen we de behandeling van de schade op ons. En beoordelen we of u echt aansprakelijk bent.
We zorgen dan voor het beantwoorden van de **aanspraak** die is ingesteld. Of we voeren namens u verweer als we vinden dat u niet aansprakelijk bent..
- Voor het vaststellen van de aansprakelijkheid of de hoogte van het schadebedrag kunnen we ook een expert benoemen.
De expert neemt dan contact op met u en de ander (die de schade heeft geleden of nog lijdt).
De expert houdt zich aan de Gedragscode schade-expertiseorganisaties van het Verbond van Verzekeraars. Met deze gedragscode geven expertiseorganisaties invulling aan hun betrouwbaarheid, professionaliteit, helderheid, communicatie, integriteit en objectiviteit.
Goed om te weten: dat we de schade vaststellen, betekent niet automatisch dat we de schade betalen.
- Besluiten we aansprakelijkheid te erkennen en staat het schadebedrag vast? Dan gaan we tot afwikkeling over.
Dat betekent dat we de schade betalen. Maximaal het verzekerde bedrag per **aanspraak**.
We kunnen aan u betalen. Maar we kunnen ook besluiten de schade direct aan de ander te betalen. Of met de ander een regeling (schikking) treffen.
- Geldt er een eigen risico? En betalen we aan u? Dan trekken we het eigen risico af van het schadebedrag.
Maar betalen we aan de ander? Dan vragen we u het eigen risico zelf aan de ander te betalen. Maar we kunnen u ook vragen het eigen risico aan ons te betalen voordat we de schade aan de ander betalen.

19. Wat moet u zelf betalen?

- Een gedeelte van de schade blijft altijd voor uw rekening. Dat noemen we het eigen risico. Dat geldt altijd per **aanspraak**.
Op het polisblad staat welk bedrag dat is.
Is het schadebedrag lager dan het eigen risico? Dan betalen we niets.
Betalen we aan u? Dan trekken we het eigen risico af van het schadebedrag.
Betalen we aan de ander? Dan vragen we u het eigen risico zelf aan de ander te betalen. Of we vragen u het eigen risico aan ons te betalen, voordat we de schade aan de ander betalen.
- Het bedrag van de schade dat hoger is dan het verzekerde bedrag dat op het polisblad staat.
Of dat hoger is dan een apart in de aanvullende voorwaarden of in clausules genoemd lager verzekerd bedrag voor een bepaalde dekking, dat (onder)deel uitmaakt van het totaal verzekerde bedrag per **aanspraak** of per verzekeringsjaar.
Als de schade hoger is dan het verzekerde bedrag, dan overleggen we altijd met u over de afhandeling van de schade

19. Wat als u een schade meldt nadat de verzekering is beëindigd?

- De verzekering geldt dan niet meer.
Behalve als nog tijdens de looptijd van de verzekering de omstandigheid per e-mail of brief aan ons werd gemeld. En we de melding aan u hadden bevestigd.



Begrippenlijst

Aanspraak

Een verzoek van een ander om schadevergoeding van u. U wordt dus aansprakelijk gesteld.

Zijn er meer aanspraken? Tegen 1 of meer verzekerden? En hebben de aanspraken met elkaar te maken of vloeien ze uit elkaar voort? Of is er 1 oorzaak voor meer handelingen? Dan gelden ze voor de verzekering als 1 aanspraak. En gaan we uit van de dekking die gold op het moment dat u de eerste aanspraak heeft gemeld en we die melding aan u hebben bevestigd.

Is er 1 aanspraak? Maar worden daarin meer handelingen genoemd? En hebben die niets met elkaar te maken en vloeien ze ook niet uit elkaar voort? Dan geldt voor de verzekering elke handeling als een losse aanspraak.

Een aanspraak is niet een verzoek om (alsnog) te handelen. Dat noemen we nakoming eisen. Bijvoorbeeld omdat er niet of te laat is (op)geleverd. Dan is sprake van wanprestatie of contractbreuk. Hiervoor biedt de verzekering geen dekking.

Cyberaanval

Een kwaadwillige of frauduleuze handeling die op afstand via elektronische apparatuur wordt uitgeoefend.

Zoals het krijgen van onbevoegde toegang tot de elektronische apparatuur. Of het onbevoegde gebruik daarvan. Of het beperken of bemoeilijken van de toegang daartoe. Of het overnemen van een account, waarbij de fraudeur de controle over de elektronische apparatuur overneemt en de toegang daartoe voor u blokkeert. Of het overbrengen, aanbrengen of invoeren van een computervirus of andere schadelijke software.

Gebeurtenis

Een voorval dat het gevolg is van een handelen van u en dat leidt tot een aanspraak.

Is er sprake van een reeks van gebeurtenissen? En houden die met elkaar verband of vloeien ze uit elkaar voort? Dan geldt de datum van de eerste van de reeks van gebeurtenissen als de datum waarop de gebeurtenis heeft plaatsgevonden.

Gebouw

Het gebouw op het risicoadres dat op het polisblad staat.

Tot het gebouw rekenen we ook de bijgebouwen voor opslag en stalling, die passen bij de bestemming van het gebouw.

Handelen/handelt

Een gedraging van u. U doet dus iets. Dat noemen we ook wel een handeling.

Met handelen stellen we gelijk het bezitten van een bepaalde kwaliteit (rol of hoedanigheid). Bijvoorbeeld omdat u bezitter van een gebouw.

Als u niets doet en dus handelen achterwege heeft gelaten, dan noemen we dat nalaten. Voor de verzekering stellen we handelen en nalaten gelijk.

Milieuschade

De verontreiniging van de bodem, het oppervlaktewater of ondergronds water.



Met verontreiniging bedoelen we dat er zoveel stof in op of de bodem of het oppervlaktewater of ondergronds water aanwezig is, dat hierdoor de overheidsnorm wordt overschreden. Het gaat dan om de overheidsnorm die geldt op het moment dat de aanwezigheid van de stof wordt ontdekt.

Goed om te weten: *de verontreiniging van lucht (luchtvervuiling) zien we niet als milieuschade. Met luchtvervuiling bedoelen we de prikkelende of verontreinigende werking die de uitstoot of ontsnapping van een vloeibare, vaste of gasvormige stof heeft op de lucht.*

Motorrijtuig

Elk voertuig als bedoeld in artikel 1 Wet Aansprakelijkheidsverzekering Motorrijtuigen (WAM). En alles wat daaraan is gekoppeld en nog niet veilig buiten het verkeer tot stilstand is gekomen.

Hiermee bedoelen we een personen-, bestel- of vrachtauto. En een motor, bromfiets of snorfiets. En elke andere fiets die een kenteken of een verzekeringsplaatje heeft (of zou moeten hebben). En werkmaterieel dat motorisch kan worden voortbewogen. Zoals een vorkheftruck, reachtruck of elektrische pallettruck. Of een verreiker, (zelf)rijdende hoogwerker of graafmachine. Het maakt niet uit of op de openbare weg wordt gereden of op eigen terrein. Of in een gesloten werkplaats of magazijn.

Omstandigheid

Feiten (duidelijke informatie) over een gebeurtenis (handelen) waarvan u verwacht dat er een aanspraak volgt.

Soms is er nog niet direct schade. Of bent u nog niet aansprakelijk gesteld. Maar u weet wel dat er door het handelen iets is gebeurd dat tot een aanspraak zou kunnen leiden.

Risicoadres

De locatie van het gebouw zoals die op het polisblad staat.

