

**RUBRIEKSVORWAARDEN
BRAND ZAKELIJK VERZEKERING
RUBRIEK BEDRIJFSSCHADE
WBDR-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 verzekering?	3
2. Wie is de verzekerde?	3
3. Wat moet u doen om schade te voorkomen?	3
4. Hoe hoog is het verzekerde bedrag?	3
5. Wat gebeurt er als er ook een andere verzekering of voorziening is?	3
Waarvoor u bent verzekerd	4
6. Welke gebeurtenissen zijn verzekerd? En welke niet?	4
7. Wanneer is bedrijfsschade verzekerd?	5
8. Welke kosten zijn bij een gedekte bedrijfsschade ook verzekerd?	6
Waarvoor u niet bent verzekerd	7
9. Wat is nooit of niet altijd volledig verzekerd?.....	7
10. Welk gedrag is niet verzekerd?.....	7
11. Welke oorzaak is niet verzekerd?	7
12. Wat is nog meer niet verzekerd?	7
Wat u nog meer moet weten over de premie	8
13. Hoe hoog is uw premie?	8
14. Hoe werkt de naverrekening?.....	8
Wat u nog meer moet weten over de schadebehandeling	9
15. Wie stelt de hoogte van de bedrijfsschade vast?	9
16. Hoe stellen we de hoogte van de bedrijfsschade vast?	9
17. Wat als de daling van de brutowinst hoger is dan 130 % het verzekerde bedrag voor bedrijfsschade?	9
18. Hoe vergoeden we de bedrijfsschade?	9
19. Wat betalen we als u na de gebeurtenis uw bedrijf stopt of verkoopt?	9
20. Wanneer betalen we nog meer over maximaal 13 weken bedrijfsschade?	10
21. Kunt u de schadevergoeding overdragen aan een ander?	10
Begrippenlijst	11



Wat u vooraf moet weten

Dit zijn de rubrieksvoorwaarden die gelden voor de rubriek bedrijfsschade 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 clausules op het polisblad van elkaar af? Dan gelden eerst de clausules 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 verzekering?

- **Met de rubriek bedrijfsschade van de brand zakelijk verzekering verzekert u zich tegen het mislopen van brutowinst door omzetverlies. Doordat uw bedrijf tijdelijk stilstaat. 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.**
Als er op het polisblad of in clausules medeverzekerden staan, dan zijn zij ook verzekerd.
- **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.**

Behalve als het gaat om artikel 13 en 14. Alleen u als verzekeringnemer betaalt de premie.

3. 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 **bedrijfsschade** te betalen. Of dan geldt er een extra eigen risico.

4. Hoe hoog is het verzekerde bedrag?

- **Het verzekerde bedrag voor bedrijfsschade staat op het polisblad.**
Dat geeft u zelf op. Het bedrag is de **brutowinst**.
- **We passen het verzekerde bedrag elk jaar op de hoofdpremievalidatum aan. Op basis van de brutowinst in het jaar daarvoor. Hierdoor verandert ook de premie.**
- **Staat er op het polisblad of in clausules dat we de bedrijfsschade verzekeren op basis van premier risque? Dan passen we het verzekerde bedrag niet elk jaar aan. Maar we kunnen wel de premie aanpassen.**

Bij premier risque wordt niet gekeken naar de werkelijke **brutowinst** in een jaar. We spreken samen een verzekerd bedrag af en tot dat verzekerde bedrag bent u verzekerd.

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

- **De andere verzekering gaat voor. Als die zou gelden voor de schade 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

6. Welke gebeurtenissen zijn verzekerd? En welke niet?

- **Brand. Of het blussen van brand.**
Ook als de **brand** op een andere plek in de buurt is ontstaan. En ook door een gebrek in het **gebouw** of de **bedrijfsmiddelen**.
- **Ontploffing. Ook vuurwerk of explosieven.**
Ook als de **ontploffing** op een andere plek in de buurt is ontstaan.
- **Blikseminslag op het gebouw. Of inductie of overspanning als gevolg van bliksemontlading in apparaten of installaties in het gebouw.**
- **Het neerstorten van een luchtvaartuig of ruimtevaartuig. Of een meteoriet. Dit noemen we ook wel luchtverkeer.**
Of onderdelen daarvan. Of voorwerpen daaruit. Ook als een luchtvaartuig een te hoge luchtdruk veroorzaakt (dus door de geluidsbarrière breekt).
- **Storm. Dat is wind met een snelheid van minimaal 50 km per uur (14 meter per seconde). Dus windkracht 7 of hoger.**
Ook als voorwerpen die door die storm (om)vallen of bewegen en zo het **gebouw** beschadigen.
- **Inbraak (of poging daartoe). Hierbij is het gebouw zelf opengebroken om binnen te komen.**
Met openbreken bedoelen we het met zichtbare beschadiging verbreken van de afsluiting van het **gebouw** om zonder toestemming het **gebouw** binnen te dringen. Verbreken van de terreinafscheiding zien we niet als verbreken van het **gebouw** zelf.
We betalen niet bij inbraak in eilandvitruines of eilandetalages.
- **Diefstal (of poging daartoe) na inbraak. Hierbij is het gebouw waarin de bedrijfsmiddelen zijn opengebroken om binnen te komen. Maken meer bedrijven gebruik van het gebouw? Dan bedoelen met gebouw de bedrijfsruimte die alleen bij u in gebruik is.**
Met openbreken bedoelen we het met zichtbare beschadiging verbreken van de afsluiting van het **gebouw** of uw eigen bedrijfsruimte om zonder toestemming het **gebouw** of uw eigen bedrijfsruimte binnen te dringen. Verbreken van de terreinafscheiding zien we niet als verbreken van het gebouw zelf.
We betalen niet bij diefstal van **goederen** in eilandvitruines en eilandetalages.
- **Vandalisme in het gebouw zelf. Hierbij is het gebouw opengebroken om binnen te komen. Maken meer bedrijven gebruik van het gebouw? Dan bedoelen met gebouw de bedrijfsruimte die alleen bij u in gebruik is.**
Met openbreken bedoelen we het met zichtbare beschadiging verbreken van de afsluiting van het **gebouw** om zonder toestemming het **gebouw** binnen te dringen. Verbreken van de terreinafscheiding zien we niet als verbreken van het **gebouw** zelf.
- **Water dat (weg)stroomt uit een installatie die plotseling kapot is. Bijvoorbeeld door breuk of het springen door vorst.**
Met installatie bedoelen we de waterleidings-, centrale verwarmings- airconditionings- of blusinstallatie. Dat zijn dus de vaste aan- en afvoerleidingen en de toestellen die daarop vast zijn aangesloten. Een tuinslang of een vulslang, bijvoorbeeld van de cv-installatie, zien we niet als vaste leiding.
We betalen niet als **bedrijfsmiddelen** in kelders of souterrains lager dan 15 cm van de vloer zijn geplaatst.
- **Water dat plotseling en onvoorzien overloopt uit een installatie.**
Met installatie bedoelen we de waterleidings-, centrale verwarmings- airconditionings- of blusinstallatie. Dat zijn dus de vaste aan- en afvoerleidingen en de toestellen die daarop vast zijn aangesloten. En die steeds dezelfde druk als de waterleiding of de centrale verwarmings- of airconditioningsinstallatie kunnen weerstaan. Een vulslang, bijvoorbeeld van de cv-installatie, zien we niet als vaste leiding.
We betalen dus niet als water uit een kraan stroomt die openstaat. Of bij geleidelijke vochtdoorlating van tegelwerk of een andere vloer- of wandafdichting die waterdicht hoort te zijn. Dit geldt ook voor (kit)voegen. We betalen ook niet als water plotseling uit een blusinstallatie loopt, die wordt aangelegd, aangepast of hersteld. Of als er fouten zijn gemaakt bij de aanleg van de blusinstallatie.
- **Neerslag die plotseling en onvoorzien het gebouw is binnengekomen. Of rioolwater dat plotseling uit afvoerleidingen in het gebouw zelf is gestroomd.**
Met neerslag bedoelen we regen, sneeuw, hagel of smeltwater.
We betalen niet als neerslag het **gebouw** is binnengekomen door onvoldoende onderhoud aan het **gebouw**. Zoals met bladeren verstopte hemelwaterafvoeren. Of bij constructiefouten (door installatie- of montagefouten) van of in het **gebouw**. Of als neerslag het **gebouw** is binnengekomen via openstaande ramen, luiken, deuren of ventilatieopeningen. We betalen ook niet als grondwater omhoog is gekomen. Of bij vocht dat door muren heen is gekomen
- **Inslag van hagelstenen op de buitenkant van het gebouw.**
- **Sneeuwdruk. Of druk van ijs. Op het dak of tegen een muur van het gebouw.**



6. (vervolg)

- **Wateropeenhoping (wateraccumulatie).** Van regenwater of smeltwater dat druk op het dak van het **gebouw** heeft uitgeoefend.
- **Water dat plotseling stroomt uit een aquarium.**
- **Rook en roet die plotseling uit een verwarmingsinstallatie komen.** Die is aangesloten op een schorsteen van het **gebouw**.
- **Olie die plotseling uit een verwarmingsinstallatie stroomt.** Of uit aangesloten leidingen of tanks.
- **Ongeregelheden bij werkstakingen.** Of rellen en opstootjes. Of plunderingen.
We bedoelen hiermee incidentele uitingen van geweld. Ze moeten zijn ontstaan buiten het **gebouw**. Zoals openbare betogingen, demonstraties of bijeenkomsten die de gewone orde op straat verstoren.
- **Aanrijding of aanvaring van het **gebouw**.** Door een voertuig of vaartuig.
En lading die daarna van een voertuig of vaartuig is gevallen. Of daaruit is gestroomd.
Gaat het om schade die in het **gebouw** is ontstaan? Dan betalen we alleen als die door een voertuig is veroorzaakt.
- **Paarden of vee. Dat is uitgebroken of losgebroken.**
- **Zaken die op of tegen het **gebouw** vallen.**
Hiermee bedoelen we het omvallen van windmolens, kranen, heistellingen, hoogwerkers, steigers, antennes, vlaggenmasten, lichtmasten en zendmasten. En bomen en takken die zijn afgebroken.
We betalen ook bij het omvallen of instorten van aangrenzende gebouwen. Of een deel daarvan.
Is de gebeurtenis veroorzaakt door **storm**? Dan zien we het als schade door **storm**.
- **Het kappen of snoeien van bomen.**
- **Glasscherven. Van gebroken ruiten van het **gebouw**.**
Of van gebroken spiegels, legplaten in etalages, vitrines of toonbanken.
- **Bijtende stoffen die plotseling en onvoorzien uit een installatie, leiding, tank of vat komen.**
We betalen niet bij schade door schoonmaken, repareren of vervangen. Of bij schade door een productiefout.

7. Wanneer is bedrijfsschade verzekerd?

- **Bedrijfsschade door schade aan het **gebouw** of het **huurdersbelang** op het **risicoadres**.** Alle gebeurtenissen. Zoals omschreven in artikel 6.
Uit het polisblad blijkt dat de rubriek gebouw of de rubriek huurdersbelang is verzekerd. En we betalen voor schade aan het **gebouw** of **huurdersbelang**.
- **Bedrijfsschade door schade aan **bedrijfsmiddelen** in het **gebouw** op het **risicoadres**.** Alle gebeurtenissen. Zoals omschreven in artikel 6.
Uit het polisblad blijkt dat de rubriek inventaris en/of de rubriek goederen is verzekerd. En we betalen voor schade aan **inventaris** en/of **goederen**.
- **Bedrijfsschade door schade aan **bedrijfsmiddelen** buiten het **gebouw** op het **risicoadres**.** Op het terrein of onder een afdak of overkapping. Of in eilandvitrines of eilandetalages. Alleen schade door brand, ontploffing, blikseminslag en luchtverkeer. Zoals omschreven in artikel 6.
Uit het polisblad blijkt dat de rubriek inventaris en/of de rubriek goederen is verzekerd. En we betalen voor schade aan **inventaris** en/of **goederen**.
- **Bedrijfsschade door schade aan (een deel van) het winkelcentrum waarin of het bedrijfsterrein waarop uw bedrijf zit.** Waardoor het winkelcentrum of bedrijfsterrein geheel of voor een belangrijk deel wordt gesloten. En u omzet misloopt. Alle gebeurtenissen. Zoals omschreven in artikel 6.
Met een winkelcentrum bedoelen we ook een winkelpromenade of een winkelpassage.
- **Bedrijfsschade door schade aan een publiekstrekker.** Waardoor de publiekstrekker geheel of voor een belangrijk deel wordt gesloten. En u omzet misloopt. Alle gebeurtenissen. Zoals omschreven in artikel 6.
Met een publiekstrekker bedoelen we een bedrijf of winkel die zorgt voor een grote, regelmatige stroom van bezoekers. En dat in de buurt van het **risicoadres** zit. Of het winkelcentrum waarnaast uw bedrijf zit.
- **Bedrijfsschade door het door de overheid afzetten van de weg of het water waaraan het **risicoadres** ligt.** Door schade aan een gebouw aan deze weg of dat water. Waardoor u omzet misloopt. Alle gebeurtenissen. Zoals omschreven in artikel 6.
Zolang uw bedrijf door de afzetting niet of minder bereikbaar is.
- **Bedrijfsschade doordat elektriciteit, water of gas niet wordt geleverd.** Door een storing die langer duurt dan 6 uur achter elkaar. Door schade aan de stroom leverende centrale, het waterleidingbedrijf of het plaatselijke gasbedrijf. Alle gebeurtenissen. Zoals omschreven in artikel 6.
Met de stroom leverende centrale bedoelen we ook onder- en schakelstations en transformatorhuizen. Maar niet de elektriciteitsleidingen, -kabels en -masten. En alles dat daarbij hoort. Met het waterleidingbedrijf bedoelen we ook de pompstations en tussenstations. Met het plaatselijke gasbedrijf bedoelen we ook voedings-, compressor-, meet-, regel-, meng-, afgifte- of reduceerstations. En gasleidingen, afsluiters en reduceerkasten.



8. Welke kosten zijn bij een gedekte bedrijfsschade ook verzekerd?

- **Kosten van experts. Alleen om de hoogte van de bedrijfsschade vast te stellen.**

We betalen de kosten van de door ons benoemde expert volledig. We betalen de kosten van de door u benoemde expert tot maximaal 150 % van de kosten van onze expert.

Worden beide experts het niet eens over de hoogte van de schade? En wordt er door beide experts samen een derde expert ingeschakeld? Dan betalen we ook de kosten van deze derde expert.

Brengt uw expert kosten in rekening die niet te maken hebben met het vaststellen van de hoogte van de schade?

Bijvoorbeeld voor belangenbehartiging? Dan betalen we alleen voor die kosten als er volgens de wet een vergoedingsplicht geldt.

- **Kosten om direct dreigende bedrijfsschade te voorkomen of om die te beperken. Dat noemen we ook wel extra kosten.**
Het gaat om de extra kosten die u maakt. Met onze toestemming. Of met toestemming van de door ons benoemde expert. We betalen ook als de gemaakte extra kosten geen of maar een beperkt resultaat hebben gehad.
- **Kosten voor het herstellen van gegevens (data) die verloren zijn gegaan. Dat noemen we reconstructiekosten.**

Administratieve, boekhoudkundige of technische gegevens.

Het gaat om de kosten die u in alle redelijkheid maakt voor het opnieuw verzamelen en vastleggen van de gegevens die verloren zijn gegaan. Of om opgeslagen gegevens in computers of andere elektronische informatiedragers terug te halen. Dus het in de oorspronkelijke staat herstellen van die gegevens.

We betalen niet voor het verloren gaan van computerprogramma's (software).

Per gebeurtenis betalen we maximaal € 5.000.

Staat op het polisblad dat de rubriek reconstructiekosten is verzekerd? Dan gaat de rubriek reconstructiekosten voor. En geldt deze dekking pas als het verzekerde bedrag voor reconstructiekosten al volledig is betaald.



Waarvoor u niet bent verzekerd

9. 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.

10. Welk gedrag is niet verzekerd?

- **U handelt opzettelijk in strijd met het recht. We bedoelen hiermee opzet als oogmerk en opzet met zekerheidsbewustzijn of voorwaardelijke opzet.**
Het maakt niet uit of u het doel had schade toe te brengen.
- **U handelt roekeloos. Dan is sprake van grove schuld. Of u handelt met ernstige mate van schuld. Dat noemen we merkelijke schuld.**
Het maakt niet uit of u zich bewust was van de roekeloosheid of schuld.

11. Welke oorzaak is niet verzekerd?

- **Bedrijfsschade 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.
- **Bedrijfsschade door een vulkanische uitbarsting. En alles wat daarmee te maken heeft.**
- **Bedrijfsschade door overstroming.**
Hiermee bedoelen we het overlopen, beschadigen, bezwijken of falen van dijken, kaden, sluizen of andere waterkeringen. Wel verzekerd is schade door **brand** of **ontploffing** door overstroming.
- **Bedrijfsschade 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.
- **Bedrijfsschade door verontreiniging van bodem of water. Op het risicoadres. En alles wat daarmee te maken heeft.**
- **Bedrijfsschade 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 of het **gebouw** richt en zonder toestemming toegang krijgt tot de elektronische apparatuur (van het **gebouw**). Bij cyberafpersing heeft iemand de elektronische apparatuur (van het **gebouw**) 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 het **gebouw**) te ontgrendelen, deblokkeren of ontsleutelen. Bij social engineering probeert iemand u te verleiden geld aan hem te betalen. Zoals phishing.
- **Bedrijfsschade door besmettelijke ziektes of de angst daarvoor. En alles wat daarmee te maken heeft. Waardoor uw bedrijf stil komt te staan. Of wordt gestaakt.**

12. Wat is nog meer niet verzekerd?

- **Kosten of boetes. Omdat u uw contracten niet kunt nakomen. Of niet op tijd of niet volgens afspraak.**
- **Afschrijvingen. Van bedrijfsmiddelen die verloren zijn gegaan of zijn beschadigd. Of van debiteuren die waarschijnlijk niet meer gaan betalen.**
- **Bedrijfsschade zonder samenhang met een gebeurtenis.**
Hiermee bedoelen we de **brutowinst** die u ook zou zijn misgelopen als de gedekte gebeurtenis niet had plaatsgevonden.
- **Huur(inkomsten) die u misloopt.**
- **Het afnemersrisico en het leveranciersrisico.**
Met afnemersrisico bedoelen we schade aan of verlies van zaken van afnemers waardoor deze niet of minder van u afnemen. Met leveranciersrisico bedoelen we schade aan of verlies van zaken van leveranciers waardoor deze niet of minder aan u leveren.



Wat u nog meer moet weten over de premie

13. Hoe hoog is uw premie?

- De premie die op het polisblad staat berekenen we over de **brutowinst**. Het is een voorschotpremie. Gebaseerd op de geschatte **brutowinst** voor het lopende verzekeringsjaar. Elk jaar passen we op de hoofdpremievervaldatum de premie aan. Dat doen we aan de hand van de door u opgegeven **brutowinst**.
- Staat er op het polisblad of in clausules dat we de **bedrijfschade** verzekeren op basis van premierisque? Dan is sprake van een vaste premie voor het lopende verzekeringsjaar. En vragen we u niet ons de **brutowinst** over het jaar daarvoor op te geven.

14. Hoe werkt de naverrekening?

- We vragen u in het tweede kwartaal van een jaar ons de **brutowinst** over het jaar daarvoor op te geven. Met die informatie berekenen we wat de definitieve premie over dat jaar wordt. Dat noemen we naverrekening. Heeft u te veel premie betaald? Dan betalen we de te veel betaalde premie terug. Maximaal 30 %. Heeft u te weinig premie betaald? Dan moet u premie bijbetalen. Maximaal 30 %.
- Hebben we de gevraagde gegevens in het tweede kwartaal niet ontvangen? Dan sturen we u in het derde kwartaal een herinnering. Ontvangen we uw gegevens ook niet in het derde kwartaal? Dan mogen we de premie over het jaar daarvoor met 25 % verhogen. Of met meer als we dat nodig vinden.



Wat u nog meer moet weten over de schadebehandeling

15. Wie stelt de hoogte van de bedrijfsschade vast?

- **Wij in overleg met u. Of de door ons benoemde expert in overleg met u. Of de door ons en door u benoemde experts.** Worden er 2 experts ingeschakeld? Dan benoemen ze samen een derde expert. Zijn beide experts het niet eens over de hoogte van de **bedrijfsschade**? Dan bepaalt de derde expert de hoogte van de **bedrijfsschade**. Hij blijft tussen het laagste en het hoogste bedrag.
Alle experts houden 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.

16. Hoe stellen we de hoogte van de bedrijfsschade vast?

- **We bepalen hoeveel de brutowinst is gedaald door omzetverlies. Dat is het verschil tussen de omzet voor de gebeurtenis en de omzet na de gebeurtenis. De variabele kosten trekken we daar van af. En ook de besparingen op vaste kosten. Die verminderen of niet meer bestaan.**
We vergelijken de periode waarin minder omzet wordt gemaakt met dezelfde periode voor de gebeurtenis. We houden hierbij rekening met bijzondere invloeden.
Zou u zonder de **bedrijfsschade** verlies lijden? Dan nemen we dat mee in de berekening.
- **De vergoeding voor bedrijfsschade zal nooit hoger zijn dan 130 % van het verzekerde bedrag op de dag van de gebeurtenis. Dit noemen we overdekking.**
Staat er op het polisblad of in clausules dat we de **bedrijfsschade** verzekeren op basis van premier risqué? Dan betalen we maximaal het verzekerde bedrag.
- **We bepalen welke periode uw bedrijf stilstond. Maximaal het aantal aaneengesloten weken dat op het polisblad staat. Dat noemen we de uitkeringstermijn.**
Dat is de tijd die nodig is om de omzet op het normale niveau te brengen. Na herstel van het **gebouw** of het **huurdersbelang** op het **risicoadres**. Of de beschadigde **bedrijfsmiddelen** daarin.
De uitkeringstermijn begint op het moment waarop de **bedrijfsschade** ontstaat.
- **We bepalen welke kosten u moet maken. En of die verzekerd zijn.**
We tellen de verzekerde kosten op bij het schadebedrag.

17. Wat als de daling van de brutowinst hoger is dan 130 % het verzekerde bedrag voor bedrijfsschade?

- **Dan is sprake van onderverzekering. U ontvangt dan een lagere vergoeding voor bedrijfsschade.**
We berekenen dan de vergoeding op basis van de verhouding tussen het verzekerde bedrag en de **brutowinst** voor de schade. We bepalen daarmee voor hoeveel % de **brutowinst** verzekerd is. We betalen dan evenveel % van de **bedrijfsschade**.
Een voorbeeld:
De brutowinst is verzekerd voor € 250.000. De werkelijke brutowinst is € 500.000. U heeft dus 50 % van de brutowinst verzekerd. Als de bedrijfsschade € 50.000 is, dan betalen we 50 % = € 25.000.
We tellen de verzekerde kosten bij het schadebedrag op.

18. Hoe vergoeden we de bedrijfsschade?

- **We betalen het bedrag dat is vastgesteld.**
- **We betalen geen btw over de kosten die we vergoeden.**
- **We kunnen het bedrag in 1 keer uitbetalen. Maar we kunnen ook in meer termijnen betalen. Regelmatig zolang bedrijfsschade wordt geleden. Maar nooit langer dan het aantal aaneengesloten weken dat op het polisblad staat.**
- **Wordt de verzekering beëindigd terwijl er nog bedrijfsschade wordt geleden? Dan heeft dat geen invloed op uw recht op uitkering.**

19. Wat betalen we als u na de gebeurtenis uw bedrijf stopt of verkoopt?

- **Stopt of verkoopt u binnen 13 weken na de gebeurtenis uw bedrijf? Dan betalen we over maximaal 13 weken bedrijfsschade.**
- **Stopt of verkoopt u na 13 weken na de gebeurtenis uw bedrijf? Dan stopt de uitkering direct.**
- **Bent u wettelijk verplicht het loon van uw medewerkers door te betalen? Dan betalen we maximaal 26 weken een vergoeding voor dat loon en de sociale lasten.**



20. Wanneer betalen we nog meer over maximaal 13 weken bedrijfsschade?

- Als u niet binnen 13 weken probeert uw dagelijkse activiteiten zo snel mogelijk weer in dezelfde omvang uit te voeren.
- Als u in het gebouw op het **risicoadres** andere activiteiten gaat uitvoeren.

21. Kunt u de schadevergoeding overdragen aan een ander?

- U kunt de schadevergoeding niet zonder onze toestemming overdragen aan een ander.



Begrippenlijst

Bedrijfsmiddelen

De **inventaris en/of goederen**.

Op het polis staat voor welke rubriek(en) de verzekering geldt.

Bedrijfsschade

De **brutowinst die u misloopt**.

Blikseminslag

Het inslaan van bliksem op het gebouw. Of op een aangrenzend gebouw.

Het gaat om bliksem die direct in het gebouw inslaat of via kabels het gebouw binnenkomt. De elektrische velden die daarbij vrijkomen (de 'ontlading') veroorzaken schade aan elektronische apparatuur die onderdeel zijn van het gebouw.

Brand

Een door verbranding veroorzaakt vuur buiten een haard. Er zijn vlammen bij. Het vuur kan uit zichzelf groter worden.

We bedoelen met brand dus niet:

- hitte zonder vlammen, zoals broeien, schroeien, smelten, zengen en verkolen; behalve als dit het gevolg is van een brand
- het doorbranden van elektrische apparaten en motoren
- het oververhit raken, doorbranden of barsten van ovens, ketels en leidingen

Brutowinst

De omzet verminderd met de **variabele kosten. En met wat u bespaart op **vaste kosten**.**

Dat is gelijk aan de **vaste kosten** die doorlopen als uw bedrijf stilstaat, vermeerderd met de nettowinst of verminderd met het netto verlies.

Cyberaanval

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

Zoals het krijgen van onbevoegde toegang tot de elektronische apparatuur van het gebouw. 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 van het gebouw overneemt en de toegang daartoe voor u blokkeert. Of het overbrengen, aanbrengen of invoeren van een computervirus of andere schadelijke software.

Extra kosten

De redelijke kosten die u maakt om dreigende bedrijfsschade te voorkomen of om die te beperken. Of om uw bedrijf zo veel en zo goed als mogelijk te kunnen voortzetten. Op het risicoadres of tijdelijk ergens anders.

Zoals de huur van een tijdelijke bedrijfsruimte. Of van bedrijfsmiddelen.

Met extra kosten bedoelen we niet het herstellen of vervangen van het gebouw, het huurdersbelang of de bedrijfsmiddelen. Of de kosten die u maakt om dreigende schade daaraan te voorkomen (bereddingskosten). En ook niet de kosten voor het herstellen van administratieve gegevens (data) die verloren zijn gegaan (reconstructiekosten).

Gebouw

Het gebouw op het risicoadres dat op het polisblad staat. En alles wat daar normaal gesproken bij hoort. En bedoeld is om lang te blijven staan.

Het gaat om zaken die niet zonder schade van het gebouw kunnen worden losgemaakt. Het gebouw moet met de grond zijn verenigd of aan de grond verankerd.

Tot het gebouw rekenen we ook de bijgebouwen voor opslag en stalling, die passen bij de bestemming van het gebouw. En de terreinafscheidingen, behalve als die bestaan uit hagen, planten of bomen. En rolluiken, lichtmasten, slagbomen en oplaadpalen voor elektrische auto's. En op het dak vastgemaakte zonnepanelen.

Met gebouw bedoelen we niet (zee)containers, (sta)caravans en andere niet met de grond verenigde of aan de grond verankerde objecten. En de grond om en onder het gebouw, de bestrating, de tuin en de beplanting. En ook niet zonweringen, lichtreclames, uithangborden en reclameborden, antennes en schotels. Die rekenen we tot de inventaris.



Goederen

De handelsvoorraad.

Het gaat om grond- en hulpstoffen, halffabricaten en de voor verkoop bedoelde eindproducten. En om goederen in bewerking, verpakkingsmateriaal (emballage) en retourgoederen.

Met goederen bedoelen we niet onbewerkte edele metalen of ongezette edelstenen.

Huurdersbelang

De verbeteringen aan het gebouw waarin de bedrijfsmiddelen zijn. U huurt het gebouw. En u moet volgens de huurovereenkomst de schade betalen.

Het gaat om verbeteringen die u voor uw rekening heeft aangebracht. Of van de vorige huurder heeft overgenomen. Of om schade aan het gehuurde gebouw, die u volgens de wet of de huurovereenkomst moet herstellen of betalen.

Met huurdersbelang bedoelen we niet het glas in het gebouw dat bedoeld is om licht door te laten.

Inventaris

Alle roerende zaken (losse spullen) die u gebruikt voor het uitoefenen van uw dagelijkse activiteiten. En die niet bedoeld zijn voor verkoop. Het gaat om zaken die niet duurzaam aan het gebouw (of de grond) vastzitten.

Ook zonweringen, lichtreclames, uithangborden en reclameborden, antennes en schotels. En bromfietsen, snorfietsen, elobikes en speed pedelecs.

Met inventaris bedoelen we niet:

- alles wat normaal gesproken onderdeel is van een gebouw
- particuliere inboedel(s)
- de handelsvoorraad (dat zijn goederen)
- geld en waardepapieren (zoals cheques en aandelen)
- alle soorten auto's en motoren, inclusief losse onderdelen en accessoires
- alle soorten aanhangwagens en caravans, inclusief losse onderdelen en accessoires
- alle soorten landmaterieel, inclusief losse onderdelen en accessoires (zoals heftrucks en hoogwerkers)
- alle soorten vaartuigen, inclusief losse onderdelen en accessoires
- computerbestanden en andere digitale informatiebestanden en programmatuur, behalve de standaardprogrammatuur op uw computer (computersoftware die u heeft gekocht en die bedoeld is voor verkoop aan het grote publiek)
- onbewerkte edele metalen of ongezette edelstenen
- dieren
- zonnepanelen

Ontploffing

Een plotselinge en hevige uitbarsting van gassen, dampen of vloeistoffen. Door een scheikundige reactie.

Ontstaat de ontploffing door plotselinge onderdruk of overdruk in een vat? Dan zien we dat alleen als ontploffing als in de wand van het vat een gat is ontstaan. En daarna de druk binnen het vat even groot is geworden als buiten het vat.

Implosie (van een vat) is het tegenovergestelde van explosie. En dus geen ontploffing.

Ontstaat de ontploffing buiten een vat? Dan zien we dat alleen als ontploffing als er een drukgolf is ontstaan door een chemische reactie, die heeft geleid tot het ontstaan of uitzetten van vaste, vloeibare of gasvormige stoffen. Of een mengsel daarvan.

Risicoadres

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

Variabele kosten

De kosten die omhoog gaan als de omzet stijgt en omlaag gaan als de omzet daalt. Zoals de inkoopprijs van de verkochte goederen, btw en kosten van verpakkingsmateriaal.

Vaste kosten

De kosten die niet afhankelijk zijn van de omzet. Zoals huur, hypotheekrente en erfpacht, loon en pensioen(premie).

