

**BIJZONDERE VOORWAARDEN
BRAND ZAKELIJK VERZEKERING
RUBRIEK MILIEUSCHADE RISICOADRES
WMSR-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. Is dit een zelfstandige verzekering?	3
2. Waarvoor is deze rubriek?	3
3. Wie is de verzekerde?	3
4. Wat moet u doen om schade te voorkomen?	3
5. Hoe hoog is het verzekerde bedrag voor milieuschade?	4
6. Wat gebeurt er als er ook een andere verzekering of voorziening is?	4
6. Wat als het gebouw op het risicoadres is verhuurd? Of gehuurd?	4
Waarvoor u bent verzekerd	5
7. Welke schade is verzekerd?	5
8. Waar is milieuschade verzekerd?	5
9. Wanneer bent u verzekerd voor milieuschade? En wanneer niet?	5
10. Welke kosten zijn na een gedekte schade ook verzekerd?	5
Waarvoor u niet bent verzekerd	6
11. Wat is nooit of niet altijd volledig verzekerd?	6
12. Welk gedrag is niet verzekerd?	6
13. Welke oorzaak is niet verzekerd?	6
14. Welke schade is niet verzekerd?	6
Wat u nog meer moet weten over de schadebehandeling	7
15. Wat moet u nog meer doen bij een milieuschade?	7
16. Wat doet u niet bij een milieuschade?	7
17. Wat doet u nadat u een milieuschade heeft gemeld?	7
18. Wat doet u nadat wij hebben besloten tot afwikkeling over te gaan?	7
19. Wie stelt de hoogte van de saneringskosten vast?	7
20. Wat als de milieuschade hoger is dan het verzekerde bedrag voor milieuschade?	7
21. Wat als na een gedekte milieuschade blijkt dat er al een bestaande milieuschade was?	7
22. Hoe vergoeden we de milieuschade?	8
23. Kunt u de schadevergoeding overdragen aan een ander?	8
Begrippenlijst	9



Wat u vooraf moet weten

Dit zijn de rubrieksvoorwaarden die gelden voor de rubriek milieuschade risicoadres 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. Is dit een zelfstandige verzekering?

- **Nee. De dekking die deze rubriek biedt is een uitbreiding van de dekking die de brand zakelijk verzekering met de rubriek gebouw, de rubriek huurdersbelang of de rubriek inventaris biedt.**

Zegt u of zeggen wij de rubriek gebouw, de rubriek huurdersbelang of de rubriek inventaris van de brand zakelijk verzekering op? En eindigt daarom die rubriek? Dan eindigt op hetzelfde moment ook de dekking die deze rubriek biedt. Te veel betaalde premie krijgt u terug.

2. Waarvoor is deze rubriek?

- **Met de rubriek milieuschade risicoadres van de brand zakelijk verzekering verzekert u zich tegen de financiële gevolgen van een milieuschade op het risicoadres. Door een gebeurtenis 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.

3. Wie is de verzekerde?

- **U als verzekeringnemer. Maar alleen voor de bedrijfsactiviteiten die op het polisblad staan. Of de bestemming (van het gebouw) die op het polisblad staat.**

Als er op het polisblad of in clausules medeverzekerden staan, dan zijn zij ook verzekerd.

- **Elke andere (rechts)persoon die belang heeft bij het bestaan van deze rubriek. En daaraan rechten kan ontlend. Alleen als u ons per e-mail of brief heeft laten weten dat de ander zijn schade bij ons mag melden.**

Voor de ander gelden dezelfde regels (rechten en plichten) als voor u.

- **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.**

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 voor milieuschade?

- **Het verzekerde bedrag voor milieuschade staat op het polisblad. Per verzekeringsjaar betalen we voor alle milieuschades die vallen in dat verzekeringsjaar maximaal 2 keer het verzekerde bedrag voor milieuschade.**

Het verzekerde bedrag geeft u zelf op.

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.

- **Is de totale gedekte schade hoger dan het verzekerde bedrag per milieuschade? En zijn er meer personen of bedrijven met schade die gedekt wordt door deze verzekering? Dan verdelen we de vergoeding evenredig over die personen en bedrijven. Dit doen we tot maximaal het verzekerde bedrag.**
- **We verzekeren milieuschade op basis van premier risque. Daarom 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 hoogte van een milieuschade. We spreken samen een verzekerd bedrag af en tot dat verzekerde bedrag bent u verzekerd.

6. 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 milieuschade 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.**

7. Wat als het gebouw op het risicoadres is verhuurd? Of gehuurd?

- **Verhuurt u het gebouw op het risicoadres? Dan is milieuschade veroorzaakt door een huurder niet verzekerd.**

Wel verzekerd is de milieuschade die komt door brand door de activiteiten van 1 van de huurders. Alleen als u het gebouw heeft verhuurd aan meer huurders. En we betalen voor de schade aan het gebouw.

Goed om te weten: als er 1 huurder is, dan moet hij zelf een milieuschadeverzekering sluiten.

- **Huurt u het gebouw op het risicoadres? En is de milieuschade door u veroorzaakt? Dan geldt de verzekering.**
Als de verhuurder of een medehuurder schade heeft. Alleen als u verklaart dat hij een beroep mag doen op deze rubriek.
- **Huurt u het gebouw op het risicoadres? En is de milieuschade door de verhuurder of een medehuurder veroorzaakt? Dan is de milieuschade niet verzekerd.**



Waarvoor u bent verzekerd

8. Welke schade is verzekerd?

- Het **saneren** van de **milieuschade**. En schade aan ondergrondse kabels, buizen en leidingen die ontstaat door de **milieuschade**. En de schade die daarvan het gevolg is (financieel nadeel).
- Schade aan zaken die ontstaat door het **saneren**. Waardoor gebouwen moeten worden hersteld. En ondergrondse kabels, buizen en leidingen. En de bestrating en beplanting.

Met schade bedoelen we beschadiging en vernietiging of verlies.

Moet het gebouw op het **risicoadres** eerst worden afgebroken en daarna worden herbouwd? Dan betalen we maximaal het verschil tussen de verkoopwaarde van het gebouw (zonder de grond) voor de **milieuschade** en na de afbraak.

Moet er een ander gebouw worden gehuurd? Dan betalen we de huurkosten voor de periode dat het gebouw op het **risicoadres** niet kan worden gebruikt. We betalen maximaal 12 maanden. Herstelt u de schade aan het gebouw niet of herbouwt u niet? Dan betalen we maximaal 3 maanden. Kosten die u bespaart trekken we van de vergoeding af.

9. Waar is milieuschade verzekerd?

- Op het **risicoadres** en buiten het **risicoadres**. Als de **milieuschade** is veroorzaakt op het **risicoadres**.
- Op het **risicoadres**. Als de **milieuschade** is veroorzaakt buiten het **risicoadres**. Door een ander. Op een afstand van maximaal 25 km. Dat noemen we inkomende **milieuschade**. Alleen als de veroorzaker van de **milieuschade** zelf geen milieuschadeverzekering heeft afgesloten.

Per **milieuschade** betalen we maximaal € 125.000. En per verzekeringsjaar maximaal € 250.000.

10. Wanneer bent u verzekerd voor milieuschade? En wanneer niet?

- Als de **milieuschade** tijdens de looptijd van deze rubriek is veroorzaakt. En u de **milieuschade** binnen 3 jaar nadat die is veroorzaakt per e-mail of brief aan ons meldt.
Eindigt de verzekering? Of deze rubriek? Dan wordt de termijn van 3 jaar verkort tot 1 jaar na de einddatum.
- U bent niet verzekerd als u meer dan 1 jaar na de einddatum van deze rubriek nog een (nieuwe) **milieuschade** meldt die tijdens de looptijd van deze rubriek is veroorzaakt.

11. Welke kosten zijn na een gedekte milieuschade boven het verzekerde bedrag ook verzekerd?

- **Kosten van experts. Alleen om de hoogte van de schade 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.
Brenkt 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 milieuschade te voorkomen of om schade 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 **milieuschade** te voorkomen. Ontstaat er schade aan zaken die u gebruikt bij het nemen van maatregelen om **milieuschade** te voorkomen? Dan betalen we ook die schade.
Per **milieuschade** betalen we maximaal 1 keer het verzekerde bedrag voor **milieuschade**. En per verzekeringsjaar maximaal 2 keer het verzekerde bedrag voor **milieuschade**.
- **Kosten voor verweer. Bij een verzoek van een ander om schadevergoeding die verband houdt met de milieuschade. Ook als die niet terecht is. Of bij een discussie met de overheid over het saneren van het risicoadres.**
We betalen alleen 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 of de overheid 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 geen geldboetes, dwangsommen of bedragen die u betaalt om strafvervolgning te voorkomen.
Per **milieuschade** betalen we maximaal 10 % van het verzekerde bedrag voor **milieuschade**. Met een maximum van € 125.000.
- **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 voor milieuschade dat op het polisblad staat.**



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?

- **U handelt met ernstige mate van schuld. Dat noemen we merkelijke schuld.**
U doet niets om **milieuschade** te voorkomen. En u had moeten weten dat de kans op **milieuschade** groot is.
Of u doet te weinig om **milieuschade** te voorkomen. En het is algemeen bekend dat dat te weinig is. En u had moeten weten dat de kans op **milieuschade** groot is.
Met u bedoelen we hier ook iedereen die de algehele of eigenlijke leiding heeft over (een deel van) het bedrijf en die in die functie handelt.
- **U heeft niet voldoende zorg voor het milieu. Of u houdt zich niet aan de milieuregels. Zoals de milieuvergunning, de Wet milieubeheer (Wm), algemene maatregelen van bestuur of AMvB's) en ministeriële regelingen. Ook als de overtreding door of namens de overheid wordt gedoogd.**
U bent wel verzekerd als u aantoonde milieuschade ook zou zijn ontstaan als u wel voldoende zorg voor het milieu had gehad.
Met u bedoelen we hier ook iedereen die de algehele of eigenlijke leiding heeft over (een deel van) het bedrijf en die in die functie handelt.

13. Welke oorzaak is niet verzekerd?

- **Milieuschade 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.
- **Milieuschade door een vulkanische uitbarsting. En alles wat daarmee te maken heeft.**
- **Milieuschade door overstroming. En alles wat daarmee te maken heeft.**
Wel verzekerd is **milieuschade** door **brand** of **ontploffing** door overstroming. Of door hevige lokale regenval.
- **Milieuschade 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.
- **Milieuschade 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 uw elektronische apparatuur 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 uw elektronische apparatuur te ontgrendelen, deblokkeren of ontsleutelen. Bij social engineering probeert iemand u te verleiden geld aan hem te betalen. Zoals phishing.
- **Milieuschade door stoffen die in ondergrondse tanks zijn opgeslagen. En alles wat daarmee te maken heeft.**
- **Milieuschade door asbest.**
Wel verzekerd is **milieuschade** door asbest dat plotseling en onverwacht door een van buiten komend onheil is vrijgekomen van of uit het gebouw op het **risicoadres**. Of door eigen gebrek is vrijgekomen. Alleen als dat tijdens de looptijd van deze rubriek is ontdekt.
- **Milieuschade door of met of vanuit of vanaf een (lucht)vaartuig. Of een drone.**
- **Milieuschade door activiteiten van de (ver)huurder of een medehuurder van het gebouw op het risicoadres. Alleen als deze (rechts)personen derden zijn.**
- **Milieuschade door een eigen gebrek van een installatie of machine, of leiding daarvan, die ouder is dan 10 jaar. Op het risicoadres.**

14. Welke schade is niet verzekerd?

- **Schade aan personen.**
Hiermee bedoelen we letsel van personen. Of aantasting van de gezondheid van personen. Of het overlijden van personen. En alles wat daarmee te maken heeft.



Wat u nog meer moet weten over de schadebehandeling

15. Wat moet u nog meer doen bij een milieuschade?

Hieronder staan de regels waaraan u zich ook houdt bij een milieuschade.

- Meld het ons meteen nadat u bekend bent met een milieuschade.
- Stuur ons snel een verklaring of een schadeformulier en vertel ons wat er precies is gebeurd.
- Stuur ons snel ook alle documenten die over de milieuschade worden ontvangen.
- Bewaar de beschadigde zaken. Of vraag de ander dat te doen.
Overleg met ons als daardoor de milieuschade 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.

16. Wat doet u niet bij een milieuschade?

- Zelf de milieuschade betalen of regelen. Behalve als direct duidelijk is dat de milieuschade lager is dan het eigen risico.

17. Wat doen wij nadat u een milieuschade heeft gemeld?

- We stellen eerst vast wat er is gebeurd. En beoordelen dan of de milieuschade gedekt is.
Als de milieuschade gedekt is, dan nemen we de afhandeling van de milieuschade op ons.
Voor het vaststellen van wat er is gebeurd kunnen we ook een expert benoemen.

18. Wat doet u nadat wij hebben besloten tot afwikkeling over te gaan?

- U regelt de voorbereiding van de sanering. U stelt een saneringsplan op. Of u laat een ander dat doen. U stuurt het saneringsplan voor goedkeuring naar ons op.
Keuren we het saneringsplan goed? Dan gaat u beginnen met saneren. U bent dus opdrachtgever.
Dat doet u vóór de datum die we u opgeven.
- Geeft u geen opdracht tot sanering? Of begint u later? Dan heeft u geen recht meer op vergoeding.
En wij hebben het recht de rubriek milieuschade risicoadres op te zeggen. In de opzegging noemen we de einddatum van deze rubriek. Te veel betaalde premie krijgt u terug.

19. Wie stelt de hoogte van de saneringskosten 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 schade? Dan bepaalt de derde expert de hoogte van het schadebedrag. 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.

20. Wat als de milieuschade hoger is dan het verzekerde bedrag voor milieuschade?

- U ontvangt dan een lagere vergoeding voor de bereddingskosten.
We berekenen dan de vergoeding op basis van de verhouding tussen het verzekerde bedrag en de milieuschade. We bepalen daarmee voor hoeveel % de milieuschade verzekerd is.
Een voorbeeld:
Milieuschade is verzekerd voor € 500.000. De kosten van de sanering zijn vastgesteld op € 800.000. U heeft dus 62,50 % van de milieuschade verzekerd. Als aan bereddingskosten € 50.000 is uitgegeven, dan betalen we 62,50 % = € 31.250.

21. Wat als na een gedekte milieuschade blijkt dat er al een bestaande milieuschade was?

- Was de bestaande milieuschade al zo groot, dat deze ook zonder de gedekte milieuschade had moeten worden gesaneerd? Dan betalen we niets.
- Was de bestaande milieuschade nog zo klein, dat deze zonder de gedekte milieuschade niet had hoeven worden gesaneerd? Dan betalen we alles.



22. Hoe vergoeden we de milieuschade?

- We betalen het bedrag dat is vastgesteld. Maximaal het verzekerde bedrag. En trekken daar het eigen risico van af.
- We betalen geen btw.
- We kunnen het bedrag in 1 keer uitbetalen. Maar we kunnen ook in meer termijnen betalen. Regelmatig zolang de kosten voor de sanering worden gemaakt.

23. Kunt u de schadevergoeding overdragen aan een ander?

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



Begrippenlijst

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.

Milieuschade

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

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.

Zijn er meer verontreinigingen? En hebben de verontreinigingen met elkaar te maken of vloeien ze uit elkaar voort? Of is er 1 oorzaak voor meer verontreinigingen? Dan zien we ze als 1 milieuschade. En gaan we uit van de dekking die gold op het moment dat u de eerste verontreiniging als een milieuschade heeft gemeld en we die melding aan u hebben bevestigd.

Goed om te weten: de verontreiniging van lucht (luchtvervuiling) zien we niet als milieuschade.

Overstroming

Een overstroming van water uit rivieren, meren, kanalen en sloten door het onverwacht overlopen, beschadigen, bezwijken of falen van dijken, kaden, sluizen of andere waterkeringen.

Het maakt niet uit of het om een primaire of om een niet-primaire waterkering gaat.

Risicoadres

De locatie van het gebouw, waarin de bedrijfsmiddelen zijn, zoals die op het polisblad staat.

Het gaat dus niet om de locatie van een ander. Zoals de werklocatie waar u uw activiteiten uitvoert.

Saneren/gesaneerd/sanering

Het ongedaan maken van een milieuschade. Dat bestaat uit (kosten voor) onderzoek en isoleren, schoonmaken, opruimen, afvoeren, opslaan, vernietigen en vervangen van de grond, het oppervlaktewater of ondergrondse water.

Hiermee bedoelen we ook de kosten die nodig zijn om de sanering uit te voeren. Bijvoorbeeld de kosten van hulpconstructies. Maar niet de kosten van herinrichting van het terrein.

