

Bijzondere Voorwaarden Inventaris- en goederenverzekering

U heeft bij ons een inventaris- en goederenverzekering gesloten. Daarmee verzekert u uw spullen tegen brand, storm, inbraak en andere schade. U wilt graag weten wat de afspraken zijn. Bijvoorbeeld over wat u verzekerd heeft en wat niet. En over hoe wij de schade vaststellen. Dat leest u in deze Bijzondere Voorwaarden van uw inventaris- en goederenverzekering.

Wat is verzekerd?

Met de inventaris- en goederenverzekering verzekert u schade aan uw spullen door bepaalde gebeurtenissen.

Die gebeurtenissen staan hieronder.

Het gaat om spullen van uw bedrijf aanwezig in het gebouw, dat op het polisblad staat.

De verzekering bestaat uit 4 modules.

Op uw polisblad staat de module (of staan de modules) die u heeft gekozen.

Dit bepaalt wat u heeft verzekerd.

Verzekerd is schade door:

Module A

1.1 - Brand

Ook als dit is veroorzaakt door een (slechte) eigenschap van de spullen zelf.

- Brand bij de burens of in de omgeving van uw gebouw
- Bluswerkzaamheden

1.2 Ontploffing

Ook als dit is veroorzaakt door een (slechte) eigenschap van de spullen zelf.

1.3 Bliksem

- Blikseminslag.

- Als door blikseminslag schade is ontstaan aan het gebouw of de spullen daarin, dan heeft u ook dekking voor schade door overspanning of inductie.

- Als door de bliksem geen schade is ontstaan aan het gebouw of de spullen daarin dan vergoeden wij de schade door overspanning of inductie tot maximaal 25% van het verzekerd bedrag.

Heeft u uw bedrijf beveiligd tegen overspanning of inductie? Dan vergoeden wij de hele schade.

De beveiliging moet dan wel:

- voldoen aan de NPR 8110 risicoklasse-indeling voor overspanningsbeveiliging of NEN-IEC 62305;
- zijn geïnstalleerd door een erkende installateur.

Dit moet u kunnen aantonen door de schriftelijke verklaring van de installateur, die u van hem heeft ontvangen bij de oplevering.

- ingeschakeld zijn en het doen.

Hiervoor geldt een eigen risico. Dit kunt u lezen in het artikel "Welk eigen risico heeft u?".

1.4 Luchtvaartuigen

Module B

1.5 Diefstal en vandalisme.

Dit is alleen verzekerd als de schade is veroorzaakt na braak.

1.6 Beroving en afpersing

Module C

1.7 Storm

1.8 Water en stoom. Die moeten dan plotseling zijn gestroomd uit de waterleiding of de centrale verwarmingsinstallatie. Hieronder vallen ook de leidingen, het sanitair en de andere toestellen die hierop zijn aangesloten.

Dat uitstromen moet dan wel zijn gekomen omdat:

- de installatie plotseling stuk is gegaan of is gesprongen door de vorst;
- de toestellen zijn overgelopen.

Heeft u waterschade? Dan bent u ook verzekerd voor de kosten:

- om het defect aan waterleidingen, centrale verwarming- en airco-installaties op te sporen;
- van het hak- en breekwerk dat daarvoor nodig is;
- van het herstel van het hak- en breekwerk.

Heeft u vorstschade? Dan bent u ook verzekerd voor de kosten om de installatie, de leidingen en toestellen te herstellen.

1.9 Neerslag (regen, sneeuw, hagel of smeltwater). Die moet dan plotseling zijn binnengestroomd via het dak, het balkon of het raam. Dit omdat het dak, de dakgoot of de bovengrondse regenpijp overloopt of lek is.

U bent niet verzekerd voor:

- schade door:

- neerslag, als deze via de begane grond of de weg binnen is gestroomd;
- grondwater;
- slecht onderhoud.

1.10 Water uit de automatische sprinklerinstallatie.

U bent niet verzekerd als de schade komt, door:

- werkzaamheden aan het gebouw;
- werkzaamheden aan de sprinklerinstallatie zelf;
- bevroren van de sprinklerinstallatie, terwijl u dat had kunnen voorkomen;
- het uitvoeren van een opdracht die een overheid u voorschrijft;
- fouten in de constructie zelf of bij de aanleg;
- situaties, die bij u bekend hadden moeten zijn.

1.11 Olie. Die moet dan plotseling zijn gestroomd uit:

- de centrale verwarmingsinstallatie;
- een kachel of haard. Deze moet dan wel op een schoorsteen zijn aangesloten.
- de leidingen en tanks die daarbij horen.

1.12 - Een voertuig, dat tegen uw gebouw aanrijdt;

- Een vaartuig, dat tegen uw gebouw aanvaart.
- Lading die van of uit een voertuig valt of vloeit.

1.13 Relletjes

1.14 Glasscherven. Dit doordat ruiten of legplaten in etalages zijn gebroken.

1.15 Rook en roet. Die moet dan plotseling uitgestoten zijn uit de kachel of haard. Deze moet dan wel op een schoorsteen zijn aangesloten.

1.16 Een boom, kraan of heistelling die omvalt.

1.17 Het gewicht van sneeuw, waardoor (een gedeelte van) het gebouw instort. Schade aan het gebouw door de sneeuw die dan binnenstroomt, is ook verzekerd.

Module D

1.18 Neerslag en / of rioolwater. Dit moet dan via de begane grond of de weg binnen zijn gestroomd.

Niet verzekerd is schade door grondwater.

1.19 Het gewicht van water, waardoor (een gedeelte van) het gebouw instort.

1.20 Hagel. Deze moet dan niet door deuren, ramen of luiken die openstaan zijn binnengekomen.

Voor dit onderdeel geldt een eigen risico. Dit kunt u lezen in het artikel "Welk eigen risico heeft u?"

Waar bent u verzekerd?

Uw spullen zijn verzekerd in uw gebouw zelf. Zijn uw spullen tijdelijk – en dan bedoelen wij maximaal 3 maanden – ergens anders in het Europese deel van Nederland aanwezig? Dan gelden de volgende afspraken:

- Wij vergoeden tot maximaal 10% van het bedrag dat u verzekerd heeft, maar maximaal € 5.000,-;
- Als uw spullen in een ander gebouw zijn:

Dan heeft u gewoon dezelfde dekking voor uw spullen als in uw eigen gebouw. Het moet dan wel gaan om een gebouw, dat op dezelfde manier gebouwd en beveiligd is als uw eigen gebouw;

- Als uw spullen buiten een gebouw zijn, dan vergoeden wij schade door sommige gebeurtenissen van modules A en B (u moet dit natuurlijk wel verzekerd hebben):

- brand
- brand bij de burens of in de omgeving van uw huis
- bluswerkzaamheden
- ontploffing
- het inslaan van bliksem
- luchtvaartuigen
- beroving en afpersing

Wat is verzekerd boven het verzekerd bedrag?

U heeft per gebeurtenis een bepaald bedrag verzekerd.

Als u schade heeft aan uw spullen, dan vergoeden wij ook:

a de bereddingskosten;

b het salaris en de kosten van alle experts en deskundigen. Heeft u zelf een expert en deskundigen benoemd?

Dan krijgen die:

- maximaal het salaris en de kosten die onze experts en deskundigen krijgen;
- alleen de kosten vergoed die te maken hebben met het vaststellen van de schade.

Verder vergoeden wij na een schade aan uw spullen (elk tot maximaal 10% van het bedrag dat u verzekerd heeft) ook:

c de opruimingskosten;

d de kosten die u moet maken om:

- uw tuin opnieuw aan te leggen;
- nieuwe planten, bloemen of struiken in uw tuin of op uw terrein te plaatsen;
- de wegen of paden op uw terrein opnieuw aan te leggen.

e de schade aan het gebouw, als dat is beschadigd bij een inbraak.

U moet dan wel huurder zijn van het gebouw, voor deze kosten moeten opdraaien en de schade wordt niet vergoed door een andere verzekering;

f de kosten die u moet maken om de spullen tijdelijk ergens anders op te slaan. Dit omdat door een verzekerde gebeurtenis het gebouw zo is beschadigd, dat het in het gebouw niet meer bruikbaar is.

Heeft u in ieder geval de modules A, B en C verzekerd?

Dan vergoeden wij ook:

g schade aan geld en geldswaardige papieren aanwezig in uw bedrijf zelf. Wij vergoeden maximaal € 1.000,-;

h schade omdat u in uw bedrijf vals Nederlands geld heeft aangenomen.

Wij vergoeden maximaal € 1.000,-.

Wat verzekeren wij nog meer?

Wij verzekeren ook schade aan:

a Huurdersbelang

Voor schade aan huurdersbelang vergoeden wij maximaal € 5.000,-;

Heeft u huurdersbelang apart verzekerd? Dan geldt deze extra dekking natuurlijk niet.

b Lichtreclame-installatie, antennes, uithangborden, zonneschermen, automaten, etalage-eilanden en de spullen daarin. Deze moeten dan wel aan of bij het bedrijf hangen of staan.

Niet verzekerd is schade door (beschadiging door) diefstal, vandalisme en storm.

Bij de lichtreclame-installatie verzekeren wij geen schade door brand en ontploffing, die in de installatie zelf is ontstaan.

c Spullen van anderen, die u in uw bedrijf heeft.

Het moet dan wel gaan om spullen die met uw bedrijf te maken hebben.

Dit is meeverzekerd als het verzekerd bedrag voldoende is voor zowel inventaris, goederen en spullen van anderen.

Heeft de eigenaar de spullen zelf verzekerd? Dan geldt deze extra dekking natuurlijk niet.

Nooit verzekerd: geld en geldswaardig papier, lijfsieraden en edelmetalen.

d Kleding en andere persoonlijke bezittingen van de directie, de firmanten en de personeelsleden.

Heeft de eigenaar de spullen zelf verzekerd? Dan geldt deze extra dekking natuurlijk niet.

Nooit verzekerd: geld en geldswaardig papier, lijfsieraden en edelmetalen.

Wat is niet verzekerd?

a - opzet

- overstroming
- atoomkernreactie
- molest
- aardbeving
- vulkanische uitbarsting

Wat wij hiermee bedoelen, vindt u in de Algemene Voorwaarden.

- schade of kosten die te maken hebben met milieuverontreiniging.

b Diefstal van spullen uit gemeenschappelijke ruimten, zoals gangen, trappenhuizen, zolders, kelders als de dader deze ruimte kon binnengaan, zonder braak.

c Schade door water aan uw spullen in kelders als deze spullen niet op minimaal 15cm boven de vloer zijn geplaatst. Denk hier aan bijvoorbeeld rekken, vlonders, pallets.

d Bij schade door het gewicht van sneeuw als:

- bij de bouw fouten zijn gemaakt;
- u het gebouw slecht heeft onderhouden.

e Bij module D als:

- bij de bouw fouten zijn gemaakt;
- u het gebouw slecht heeft onderhouden.

Wat gebeurt er bij schade?

Wij stellen samen de schade vast.

De schade wordt vastgesteld:

- door u en ons samen;
- door onze expert of;
- door onze expert en een expert die u in de arm neemt.

In het laatste geval benoemen de 2 experts samen een derde expert. Dat doen zij voordat zij zelf aan het werk gaan. Kunnen de 2 eerste experts het niet eens worden over de schade? Dan stelt de derde expert vast wat de schade is. Hij doet dat binnen de grenzen van de 2 taxaties. Als dit is gebeurd, dan is dit bindend voor iedereen. Hier wordt dan niet meer over gediscussieerd.

Geen verplichting

Als wij meewerken aan het vaststellen van de schade, betekent dit niet dat we ook verplicht zijn de schade te vergoeden.

Hoe stellen wij de uitkering vast?

a In het rapport van de expert(s) staat:

- het verschil tussen de nieuwwaarde meteen voor en meteen na de schade;
- het verschil tussen de dagwaarde meteen voor en meteen na de schade;
- alle waarden die hierboven worden genoemd.

b U moet ons binnen 12 maanden na de schadedatum doorgeven of u de beschadigde spullen gaat vervangen of herstellen en of u door gaat met uw bedrijf.

c U krijgt naar nieuwwaarde vergoed als:

- u de spullen gaat vervangen of herstellen en doorgaat met uw bedrijf.

d U krijgt naar dagwaarde vergoed als:

- u ons niets laat weten, u binnen 2 jaar na de schade de spullen nog niet heeft vervangen of hersteld of als u stopt met uw bedrijf;
- u al voor de schade van plan was te stoppen;
- de dagwaarde voor de schade al minder was dan 40% van de nieuwwaarde;
- de spullen al niet meer gebruikt werden;
- u schade heeft aan lichtreclame-installaties, antennes, uithangborden, zonweringen, automaten en rolluiken;
- u schade heeft aan motorrijtuigen, caravans, aanhangwagens en vaartuigen. Het moet dan wel op de polis staan dat deze zijn meeverzekerd.

e Gaat het om kunst, antiek of verzamelingen? Dan wordt de waarde aangehouden, die deskundigen hier aan toekennen.

f Bij goederen houden wij altijd de marktwaarde aan.

g Kunnen de spullen volgens ons gerepareerd worden?

Gaat u repareren en u gaat door met uw bedrijf?

Dan vergoeden wij de reparatiekosten. Is de waarde verminderd door de schade en de reparatie heeft dit niet kunnen verhelpen? Dan vergoeden wij dit ook.

U gaat niet repareren of u gaat niet door met uw bedrijf?

Dan vergoeden wij naar dagwaarde. Als de reparatiekosten minder zijn, dan vergoeden wij de reparatiekosten.

U ontvangt een schadevergoeding

Is de schade vastgesteld op basis van nieuwwaarde? Dan krijgt u:

- eerst:
- 40% van de naar nieuwwaarde berekende schadevergoeding;
- de naar dagwaarde berekende schadevergoeding, als dit lager is.
- de rest van het geld zodra wij de nota's hebben ontvangen.

De totale uitkering is nooit meer dan de kosten die u werkelijk maakt om uw spullen opnieuw te kopen of te reparatie.

Is de schade vastgesteld basis van dagwaarde? Dan krijgt u het bedrag in één keer uitbetaald.

De uitkering zal nooit meer zijn dan de vergoeding die u krijgt als u een vergoeding op basis van nieuwwaarde zou krijgen.

Onderverzekering

Als de werkelijke waarde van de spullen meer is dan het verzekerde bedrag, dan spreken wij van onderverzekering. Is het verzekerde bedrag minder dan 90% van de werkelijke waarde? Dan krijgt u niet alles betaald. Wij betalen dan in de verhouding van het verzekerd bedrag tot de werkelijke waarde.

Uitleg:

$(\text{Verzekerd bedrag/werkelijke waarde}) \times \text{vastgestelde schade} = \text{schade uitkering}$

Dit doen wij niet bij de expertisekosten.

Welk eigen risico heeft u?

Hieronder, op het polisblad of in een clause staat welk eigen risico u heeft. Heeft u een schade? Dan moet u dit bedrag zelf betalen.

Een eigen risico geldt altijd per gebeurtenis.

Heeft u schade door inductie/overspanning? Dan heeft u een eigen risico van 2 promille van het verzekerd bedrag. Maar minimaal € 250,- en maximaal € 450,-.

Heeft u een schade die is verzekerd bij module D? Dan heeft u een eigen risico van € 2.500,-.

Staan op het polisblad of in clauses andere eigen risico's? Dan brengen we het hoogste eigen risico in mindering.

Wij betalen u meer dan alleen de schade.

Wij verhogen het schadebedrag dat wij aan u vergoeden. (Dus niet de extra's die wij ook betalen).

Dit doen wij met het percentage, dat u kunt vinden op het polisblad.

Heeft u zo'n "aanvullende verzekering" apart verzekerd? Dan geldt deze extra dekking natuurlijk niet.

Wat gebeurt er als u andere verzekeringen heeft?

U heeft bij ons een verzekering afgesloten. Maar misschien heeft u voor hetzelfde ook een andere verzekering afgesloten. Of uw verzekeringen overlappen elkaar. Wat doen wij als u dan een schade meldt?

Dat leest u in dit hoofdstuk.

a Wordt uw schade ook door een of meer andere verzekeringen gedekt? En is het gezamenlijk bedrag van alle verzekeringen hoger dan de waarde van wat u verzekerd heeft?

Dan bepalen wij de verhouding tussen het gezamenlijk bedrag van de verzekeringen en de waarde van wat u verzekerd heeft.

Daarna passen wij het verzekerd bedrag en de maximale vergoedingen hierop aan.

U betaalt in dat geval niet minder premie. En u krijgt ook geen premie terug.

b Heeft u voor datgene wat beschadigd is ook ergens anders een speciale verzekering afgesloten? Of zou zo'n verzekering de schade vergoeden als u deze verzekering niet zou hebben?

Dan vergoeden wij geen schade.

Wat moet u doen bij wijzigingen?

Als u de verzekering afsluit, weten wij precies wat de ligging en het gebruik van uw gebouw zijn. En hoe het gebouw is gebouwd. Zo kunnen wij inschatten welk risico wij lopen.

Verandert het risico? Dan verwachten wij van u dat u ons dat binnen 30 dagen laat weten. Wat zijn voorbeelden van een verandering van het risico?

- Het gebouw wordt verbouwd en de bouwaard of het dak verandert.

- Het gebouw wordt voor een ander doel gebruikt of de bestemming ervan verandert.

Heeft u een risicowijziging doorgegeven? Dan mogen wij:

- de premie en voorwaarden aanpassen;

- de verzekering opzeggen.

Hierbij houden wij een opzegtermijn van 2 maanden aan.

Als de wijziging zo is, dat niemand van ons kan verwachten, dat wij met de verzekering zullen doorgaan, dan

houden wij een opzegtermijn van 30 dagen aan.

Meldt u de risicowijziging niet op tijd? En een schade heeft te maken met de risicowijziging? Dan heeft u geen

recht op schadevergoeding vanaf het moment dat het risico verandert.

Heeft de risicowijziging te maken met illegale praktijken? Denk bijvoorbeeld aan hennepcultuur, productie van hardof softdrugs, opslag van gestolen zaken

Dan vergoeden wij vanaf het moment van de risicowijziging geen enkele schade.

Dit geldt ook als u van de wijziging niets wist en ook niet had kunnen weten.

Als u verhuist?

Gaat het bedrijf verhuizen? Dan verwachten wij van u dat u ons dat binnen 30 dagen laat weten.

Heeft u een verhuizing doorgegeven? Dan mogen wij:

- de premie en voorwaarden aanpassen;

- de verzekering opzeggen.

Hierbij houden wij een opzegtermijn van 2 maanden aan.

Als de wijziging zo is, dat niemand van ons kan verwachten, dat wij met de verzekering zullen doorgaan, dan

houden wij een opzegtermijn van 30 dagen aan.

Meldt u de verhuizing niet op tijd? Dan heeft u geen recht op schadevergoeding vanaf 30 dagen na de verhuizing.

Tijdens de verhuizing zijn uw spullen op het oude en het nieuwe adres verzekerd.

Als uw inventaris naar iemand anders overgaat (eigendomsovergang)

Als uw inventaris naar iemand anders overgaat, dan houden wij de dekking in ieder geval nog 1 maand aan voor de nieuwe eigenaar. Tenzij de nieuwe eigenaar al eerder een nieuwe verzekering afsluit.

Als het verzekerd belang overgaat na uw overlijden, dan blijft de verzekering van kracht voor uw erfgenamen.

Dit geldt niet als uw erfgenamen of wij de verzekering opzeggen binnen 9 maanden nadat zij of wij van het overlijden hebben gehoord. Daarvoor geldt een opzegtermijn van 1 maand.

Wat bedoelen wij met:

Dagwaarde?

De nieuwwaarde van uw spullen minus een bedrag voor slijtage of ouder worden.

Geld en geldswaardig papier?

Dit zijn alle:

- munten
- bankbiljetten
- creditcards, bank-/betaalpassen, chipknip/-passen
- papieren die gebruikt worden als betaalmiddel, in welke vorm dan ook waaronder:
 - (kas)cheques/betaalkaarten
 - geldige zegels, wissels, promessen, celen
 - spaarzegels, die door u of de organisatie waarbij u bent aangesloten, worden uitgegeven
 - boeken-, theater, cd- en andere cadeaubonnen of -kaarten
 - postzegels
 - openbaarvervoersbewijzen, OV-chipknippen
 - telefoonkaarten
 - (staats)loten

die u/uw bedrijf bezit of waarvoor u/uw bedrijf aansprakelijk bent/is.

Goederen?

Alle spullen die u/uw bedrijf bezit of die in uw bedrijf worden verwerkt, zoals:

- grondstof (onbewerkt, ruw materiaal dat nog bewerkt moet worden om een product van te maken);
- hulpstof (stof die bij de productie gebruikt wordt maar geen deel is van het nieuwe product);
- halffabricaat (een onderdeel dat nog verwerkt moet worden in een ander product en waarvan voorraden worden aangehouden);
- eindproduct (het uiteindelijke, voor de klant bestemde, product dat de weg grondstof-halffabrikaateindproduct heeft doorlopen);
- goederen in bewerking (in productie, nog niet gereedgekomen goederen);
- verpakkingsmateriaal.

Huurdersbelang?

Alle verbeteringen, veranderingen en vaste installaties die u heeft aangebracht aan het gebouw dat u huurt.

U heeft die verbeteringen zelf betaald en bij een schade moet u voor eigen rekening voor vervanging of herstel zorgen.

Inventaris of Bedrijfsuitrusting?

Alle spullen die u/uw bedrijf bezit, die nodig zijn om uw bedrijf of beroep te kunnen uitoefenen.

Daaronder vallen niet:

- motorrijtuigen, aanhangwagens/opleggers, caravans en vaartuigen (tenzij op de polis staat, dat deze wel zijn meeverzekerd)
- dieren
- geld en geldswaardige papier
- goederen.

Marktwaarde?

De inkoopprijs op het moment van de gebeurtenis.

Nieuwwaarde?

Het bedrag dat nodig is om nieuwe spullen van dezelfde soort en kwaliteit te kopen.