onderlinge verzekeringen

MGE-0124

Bijzondere voorwaarden bij uw

GEBOUWEN-VERZEKERING MKB

INHOUDSOPGAVE

WAAROM DEZE VOORWAARDEN BELANGRIJK VOOR U ZIJN 3

MIJN VERZEKERING 4

1. Wat verzeker ik met de gebouwenverzekering mkb? 4
2. Voor welk bedrag zijn mijn gebouwen verzekerd? 6
3. Heb ik een eigen risico? 6
4. Is ruit-, glasschade ook meeverzekerd? 6
5. Is schade aan mijn tuin of balkon of de bestrating ook meeverzekerd? 6
6. Mijn bedrijfsgebouw wordt herbouwd of verbouwd? Ben ik dan ook verzekerd? 7
7. Mijn bedrijfsgebouw staat leeg of is gekraakt. Ben ik dan ook verzekerd? 7
8. Welke wijzigingen moet ik doorgeven? 8
9. Eindigt mijn verzekering bij verkoop of als ik overlijd? 8

SCHADE 9

10. Hoeveel vergoeding krijg ik voor de schade aan mijn gebouwen? 9
11. Ik mis huurinkomsten. Krijg ik daarvoor ook een vergoeding? 9
12. Welke kosten krijg ik nog meer vergoed? 10
13. Wanneer ontvang ik de schadevergoeding? 10
14. Wanneer krijg ik géén schadevergoeding? 11
15. Ik ben het niet eens met de schadebepaling. Wat kan ik doen? 11

BEGRIPPENLIJST 12

WAAROM DEZE VOORWAARDEN BELANGRIJK VOOR U ZIJN

Met de Gebouwenverzekering mkb verzekert u uw bedrijfsgebouwen tegen schade. Bijvoorbeeld tegen brand of blikseminslag. En is een deel van een bedrijfsgebouw in gebruik als woning? Dan kunt u dat woongedeelte meeverzekeren.

WETEN WAAR U AAN TOE BENT

Wij hebben de afspraken die horen bij uw Gebouwenverzekering mkb helder op een rij gezet. Zo weet u precies waar u aan toe bent. En wat u van ons kunt verwachten, en wij van u.

U vindt alle afspraken in deze 3 documenten:

1. De **Algemene voorwaarden** van uw Onderlinge verzekeringsmaatschappij. Hierin staat bijvoorbeeld hoe het zit met de premiebetaling. En hoe het afsluiten, wijzigen of opzeggen van een verzekering werkt.
2. Deze **Bijzondere voorwaarden.** Hierin leest u precies waarvoor u verzekerd bent. Wanneer de Onderlinge verzekeringsmaatschappij schade vergoedt en wanneer niet. En hoeveel schade wij vergoeden. De Bijzondere voorwaarden zijn een aanvulling op de Algemene voorwaarden. Maar soms wijkt wat in de Bijzondere voorwaarden staat af van wat in de Algemene voorwaarden staat. In dat geval gelden de Bijzondere voorwaarden.
3. Uw **polis**. Dat is uw verzekeringsbewijs. Daarop staan alle gegevens van uw Gebouwenverzekering mkb. En ook: de bijzondere afspraken die wij met u hebben gemaakt over de verzekering. Wijkt dit af van wat er in de Algemene of Bijzondere voorwaarden staat? Dan gaan de afspraken op uw polis altijd voor.

DEZE VOORWAARDEN GAAN OVER U EN OVER ONS

In deze voorwaarden hebben we het over ‘u’, en over ‘ons’. Maar wie bedoelen we daarmee?

- Staat er ‘u’, ‘uw’ of ‘ik’? Dan gaat het om de (natuurlijke of rechts-)persoon die de verzekering afsluit, of de persoon die verzekerd is.
- Met ‘wij’, ‘we’ en ‘ons’ bedoelen we: de Onderlinge verzekeringsmaatschappij waar u de Gebouwenverzekering mkb heeft afgesloten

Belangrijke begrippen staan achterin

Het is belangrijk om elkaar goed te begrijpen, juist als het om uw verzekering gaat. Sommige begrippen hebben daarbij wat meer uitleg nodig. Die begrippen hebben wij in de voorwaarden onderstreept. In de ‘Begrippenlijst’ achter in deze voorwaarden vindt u de precieze betekenis van de onderstreepte woorden.

MIJN VERZEKERING

1. WAT VERZEKER IK MET DE GEBOUWENVERZEKERING MKB?

- U verzekert uw bedrijfsgebouwen tegen schade die plotseling en onverwachts is ontstaan door een gebeurtenis uit tabel 1 hieronder. Op uw polis staat welke bedrijfsgebouwen u allemaal heeft verzekerd.
- Is een deel van een bedrijfsgebouw in gebruik als woning? Dan kunt u het woongedeelte meeverzekeren. Als u daarvoor heeft gekozen, staat dat op de polis.
- Niet verzekerd zijn zaken die wel aan uw gebouwen vastzitten, maar die niet tot de eigenlijke gebouwen horen. Zoals vlaggenstokken, naamborden, uithangborden en lichtreclames.
- Horen er funderingen, kelders of andere ondergrondse bouwwerken bij uw gebouw, of een brug of zwembad? Staan er hekwerken om het gebouw, of soortgelijke omheiningen rondom de (sier)tuin? Of heeft u zonnepanelen op of rondom uw gebouw? Dan zijn deze alleen verzekerd als dat op uw polis staat. Of als ze bij ons bekend zijn en we ze als verzekerde zaken hebben geaccepteerd.
- Planten- en broeikassen zijn niet verzekerd.

TABEL 1 BIJ VRAAG 1: VERZEKERDE GEBEURTENISSEN

U bent verzekerd bij schade door:

Brand of ontploffing	**Ook verzekerd:** als dit komt door een gebrek aan uw gebouw. Heeft u uw woongedeelte meeverzekerd, dan is in het woongedeelte ook verzekerd: schade als gevolg van schroeien, verkolen en smelten.
Bliksem(inslag)	Bij bliksem(inslag) in of dichtbij uw bedrijfsgebouwen en woongedeelte. **Ook verzekerd:** schade door inductie of overspanning als gevolg van de bliksem(inslag).
Storm	
Walm, rook of roet	**Alleen verzekerd:** als gevolg van (naburige) brand of uitstoting door een kachel of haard met schoorsteen. Heeft u uw woongedeelte meeverzekerd, dan is in het woongedeelte ook verzekerd: schade als gevolg van het droogkoken van voedsel. En schroeien, verkolen en smelten.
Omgevallen bomen of afgebroken takken	**Verzekerd:** schade door omgevallen bomen of afgebroken takken. En de kosten om deze te verwijderen van en uit uw gebouw. **Niet verzekerd:** het afvoeren of verhakselen van de boom
Regen, sneeuw, sneeuwdruk, hagel, smeltwater of wateraccumulatie	**Niet verzekerd:** • als dit uw gebouw is binnengekomen via een open raam, deur of luik. • kosten om het dakbeschot, de dakbedekking, de dragende constructie van het dak, de dakgoten en afvoerpijpen, het isolatiemateriaal van het dak, weer te herstellen. Schade aan de afwerking onder het dak is wel verzekerd.
Overstroming	**Verzekerd:** Schade door neerslag en water dat van buiten het gebouw binnenstroomt **Niet verzekerd:** Schade door water dat afkomstig is van de zee, een rivier of een binnenwater doordat een primaire waterkering is overgelopen of heeft gefaald. Brand en ontploffing veroorzaakt door deze overstromingen zijn wel verzekerd.

VERVOLG TABEL 1 BIJ VRAAG 1: VERZEKERDE GEBEURTENISSEN

U bent verzekerd bij schade door:

Vorst	**Alleen verzekerd:** kapotvriezen van leidingen, of van installaties of apparaten in het gebouw die permanent op de leidingen zijn aangesloten. En alleen als u de gebruikelijke maatregelen heeft getroffen om dit te voorkomen (buitenkranen aftappen en afsluiten, centrale verwarming aan laten staan) **Niet verzekerd:** als het bedrijfsgebouw leegstaat of wordt verbouwd.
Water of stoom	**Alleen verzekerd:** als dit stroomt uit: • een verstopte, gebroken of door de vorst gesprongen aan- of afvoer van een (water)leiding, leiding van de centrale verwarming, warmtepomp, airco of een sanitair toestel • een afvoer, die plotseling en onverwacht overstroomt of lekt • machines die zijn aangesloten op een waterleiding, leiding van de centrale verwarming, warmtepomp, airco, of een sanitair toestel • de airconditioning • de sprinklerinstallatie • een aquarium • een waterbed • de afvoerslang van de (af)wasmachine die plotseling is losgeschoten uit de afvoerpijp. **Niet verzekerd:** schade door: • grondwater • water dat uit vul- of tuinslangen stroomt • vochtdoorlatende muren • vochtdoorlatende vloer- of wandafwerking die waterdicht zou moeten zijn, zoals bijvoorbeeld tegels of (kit)voegen
Olie	**Alleen verzekerd:** als dit stroomt uit een elektrische radiator. Of uit een verwarmingsinstallatie die is aangesloten op de schoorsteen.
Vandalisme	**Alleen verzekerd:** als dit komt door iemand die zonder uw toestemming uw gebouw is binnengedrongen.
(Poging tot) inbraak en diefstal	**Ook verzekerd:** vernieling en beschadiging waarmee dit gepaard gaat.
Gewelddadige beroving of afpersing	**Ook verzekerd:** vernieling en beschadiging waarmee dit gepaard gaat.
Relletjes	**Ook verzekerd:** schade door onregelmatigheden bij stakingen.
Aanrijdingen of aanvaringen	
Hijskranen of heistellingen	**Alleen verzekerd:** als een hijskraan of heistelling omvalt.
Luchtvaartuigen	**Alleen verzekerd:** als het gaat om het neerstorten van (voorwerpen uit) een luchtvaartuig

Soms geen vergoeding, of een lagere vergoeding
In sommige gevallen zijn uw bedrijfsgebouwen niet verzekerd. Of geldt er een maximumvergoeding. U leest er meer over bij vraag 14 'Wanneer krijg ik géén vergoeding?' en vraag 10 'Hoeveel vergoeding krijg ik voor de schade aan mijn gebouwen?', 11 'Ik mis huurinkomsten. Krijg ik daarvoor ook een vergoeding?' en 12 'Welke kosten krijg ik nog meer vergoed?'.

2. VOOR WELK BEDRAG ZIJN MIJN GEBOUWEN VERZEKERD?

- U verzekert de herbouwwaarde van elk gebouw dat tot uw bedrijf hoort. En, als u het woongedeelte heeft meeverzekerd, de herbouwwaarde van het woongedeelte.
- De herbouwwaarde is het bedrag dat nodig is om uw gebouwen opnieuw te bouwen. Op dezelfde plek, van dezelfde grootte, met dezelfde bestemming en met dezelfde materialen en inrichting.
- De kosten om uw bedrijfsgebouwen te herbouwen kunnen jaarlijks stijgen of dalen. Bij sommige verzekeringen passen we daarom jaarlijks het bedrag waarvoor u verzekerd bent aan. Of we dit doen, staat op uw polis- of clausuleblad. We passen het bedrag aan op de dag dat we uw verzekering verlengen. We volgen daarbij de ontwikkeling van de bouwkosten.
- Is de herbouwwaarde van een bedrijfsgebouw hoger dan het bedrag dat op de polis staat? En heeft u schade? Dan bent u onderverzekerd. Wij geven dan een schadevergoeding naar verhouding.

3. HEB IK EEN EIGEN RISICO?

- In één situatie heeft u een eigen risico. Namelijk, voor iedere schade die is veroorzaakt door storm, sneeuwdruk en hagel. Uw eigen risico is dan € 500 per gebouw. Maar: uw eigen risico bij storm-, sneeuwdruk- en hagelschade kan nooit hoger zijn dan € 1.000 per risicoadres.
- Soms heeft u in een andere situatie ook een eigen risico. Als dat zo is, dan staat dit op uw polis.

4. IS RUIT-, GLASSCHADE OOK MEEVERZEKERD?

- Ja, glasschade aan uw bedrijfsgebouwen is ook verzekerd. Maar alleen als er minstens 3 dagen per week mensen in het bedrijfsgebouw aanwezig zijn. En als er geen bouwwerkzaamheden plaatsvinden. Ook moet het glas of de ruit zijn gebroken, of er moet sprake zijn van een gat, ster of barst echt door de ruit heen.
- Met glas bedoelen we alle onderdelen van glas of kunststof in deuren, ramen, dakramen, koepels, daken, windschermen, terrein-, terras- of balkonafscheidingen waar licht doorheen kan.
- De verzekering geldt niet voor bijzondere glassoorten zoals glas in lood of geslepen, geëtst, verzilverd of gebogen glas. En bijzondere bewerkingen zoals versieringen op opschriften zijn ook niet verzekerd. Behalve als op uw polis staat dat het wel is verzekerd.
- Noodvoorzieningen na een glas- of ruitbreuk zijn ook verzekerd, tot maximaal € 250.
- Niet verzekerd zijn:
    - ruiten in afdaken en serres (behalve als het op uw polis staat dat het wel is verzekerd)
    - planten- en broeikassen
    - zonnepanelen
    - eenzijdige beschadigingen zoals putjes, krassen, schroei- of brandplekken
    - schade aan verbindingen van meerwandige ruiten, gelaagd glas of glas in lood
    - lekgeraakte meerwandige ruiten of condensvorming daarin.

5. IS SCHADE AAN MIJN TUIN OF BALKON OF DE BESTRATING OOK MEEVERZEKERD?

- Ja, de aanleg, bestrating en beplanting van uw tuin of erf is ook verzekerd, als er sprake is van een gedekte schade aan de verzekerde gebouwen. Net als de planten op uw balkon of dakterras, en de bestrating bij uw bedrijfsgebouwen. U krijgt de kosten vergoed om de schade te herstellen, tot maximaal 10% van het bedrag waarvoor het bedrijfsgebouw is verzekerd.
- Maar, alleen als de schade is ontstaan door brand, ontploffing, directe blikseminslag, aanrijding, aanvaring, omvallen van hijskranen en heistellingen of het neerstorten van een luchtvaartuig (of

voorwerpen daaruit).

6. MIJN BEDRIJFSGEBOUW WORDT HERBOUWD OF VERBOUWD? BEN IK DAN OOK VERZEKERD?

- Ja, maar u bent dan niet tegen alle schades verzekerd.
- U bent tijdens bouwwerkzaamheden in elk geval verzekerd tegen schade door:
  - brand, ontploffing of directe blikseminslag
  - een aanrijding of aanvaring
  - omvallende hijskranen of heistellingen
  - het neerstorten van luchtvaartuigen of voorwerpen die uit luchtvaartuigen vallen.
- U bent ook verzekerd tegen schade door inbraak of diefstal na braak, of een poging daartoe. Maar alleen als u kunt aantonen dat u voldoende voorzorgsmaatregelen heeft genomen. U heeft bijvoorbeeld een hek om het terrein geplaatst, of er zitten voldoende sloten op de deur.
- Gaat het om diefstal van apparaten die bestemd zijn om aan te sluiten aan water-, elektriciteits- of gasleidingen? Zoals sanitair, verwarmingsketels, warmwaterapparaten en keukenapparatuur. Daartegen bent u alleen verzekerd als de apparaten al helemaal zijn aangesloten, of als iemand van 16 jaar of ouder aanwezig was in het bedrijfsgebouw tijdens de diefstal.
- Tegen schade door andere oorzaken, zoals storm, regen of vandalisme, bent u alleen verzekerd als u kunt aantonen dat u voldoende voorzorgsmaatregelen heeft genomen om de schade te voorkomen. Ook moet u aantonen dat de schade niets heeft te maken met de bouwwerkzaamheden zelf, of met het feit dat de verbouwing nog niet klaar is.
- Bouwmaterialen die bedoeld zijn om in of aan het bedrijfsgebouw te gebruiken zijn alleen verzekerd tegen:
  - brand, ontploffing of directe blikseminslag
  - een aanrijding of aanvaring
  - omvallende hijskranen of heistellingen
  - het neerstorten van luchtvaartuigen of voorwerpen die uit luchtvaartuigen vallen.

  Maar alleen als de bouwmaterialen al bij of op het terrein van uw bedrijf aanwezig zijn.
- Schade aan bouwketen, werktuigen, gereedschappen en dergelijke is niet verzekerd.

7. MIJN BEDRIJFSGEBOUW STAAT LEEG OF IS GEKRAAKT. BEN IK DAN OOK VERZEKERD?

- Ja, maar dan bent u niet tegen alle schades verzekerd
- Staat een bedrijfsgebouw of uw woning leeg, wordt het minder dan 3 dagen per week door u gebruikt, of meer dan 2 maanden helemaal niet? Of is het gekraakt? Dan bent u alleen verzekerd tegen schade door blikseminslag, storm, brand, ontploffing en schade door het neerstorten van luchtvaartuigen of voorwerpen die uit luchtvaartuigen vallen.

8. WELKE WIJZIGINGEN MOET IK DOORGEVEN?

- Het is belangrijk dat uw verzekering goed past bij uw situatie. Verandert er iets in die situatie? Geef het aan ons door.
- Geef in elk geval volgende wijzigingen zo snel mogelijk aan ons door:
    - de bestemming van een bedrijfsgebouw verandert. U begint bijvoorbeeld een camping, en één van de bedrijfsgebouwen wordt een toilet- en doucheruimte. Of u gaat een deel van uw bedrijfsgebouw als woning gebruiken
    - de bouwaard van een bedrijfsgebouw verandert. Daarmee bedoelen we: het materiaal waarvan het gebouw gemaakt is, zoals houten verdiepingsvloeren, stenen muren, rieten daken, enzovoort
    - een bedrijfsgebouw wordt gekraakt
    - een bedrijfsgebouw wordt meer dan 2 maanden niet gebruikt of staat leeg
    - een bedrijfsgebouw wordt verbouwd
    - er komen funderingen, kelders of andere ondergrondse bouwwerken bij uw bedrijfsgebouw, of een brug of zwembad
    - er komen hekwerken om uw bedrijfsgebouw, of soortgelijke omheiningen rondom de (sier)tuin
    - er komen zonnepanelen op of rond uw bedrijfsgebouw.
- Doen deze wijzingen zich voor in een gebouw dat naast uw bedrijf ligt? En gebruikt u dat gebouw, of heeft u het gebouw in uw bezit? Geef dat dan ook aan ons door.
- Als we akkoord zijn met de wijziging, dan passen we -als dat nodig is- uw verzekering en premie aan. U ontvangt een nieuwe polis en bent voor de nieuwe situatie verzekerd.
- Als u deze wijzigingen niet binnen 14 dagen meldt, kan het zijn dan wij geen schade betalen of slechts een deel van de schade.
    - Wij betalen de volledige schade als door de wijziging de verzekeringsvoorwaarden en de premie ongewijzigd voortgezet zouden zijn.
    - Wij betalen geheel of gedeeltelijk de schade, als wij door de wijziging de verzekeringsvoorwaarden hadden aangepast en volgens deze nieuwe voorwaarden de schade wel geheel of gedeeltelijk verzekerd was geweest. Ook betalen wij een deel van de schade als wij door de wijziging alleen de premie verhoogd hadden. Wij betalen de schade dan volgens de verhouding van de premies: wat betaalt u nu en wat had u moeten betalen.
    - Wij betalen geen schade als wij door de wijziging de verzekering beëindigd hadden. Of als door de wijziging de schade niet verzekerd was geweest.

9. EINDIGT MIJN VERZEKERING BIJ VERKOOP OF ALS IK OVERLIJD?

- Verkoopt u uw bedrijf? Of een van de verzekerde bedrijfsgebouwen? Dan eindigt de verzekering op de dag van de overdracht.
- Als u overlijdt, blijft de verzekering nog 2 maanden doorlopen. Daarna eindigt de verzekering. Behalve als de erfgenamen aangeven dat ze de verzekering willen voortzetten.

SCHADE

10. HOEVEEL VERGOEDING KRIJG IK VOOR DE SCHADE AAN MIJN GEBOUWEN?

- Wij vergoeden de kosten die nodig zijn om de schade aan uw bedrijfsgebouw te herstellen. Is herstel niet mogelijk? Dan moet u een keuze maken: herbouwen of verkopen. Laat ons binnen 12 maanden na de schadegebeurtenis weten waarvoor u kiest. Het herstel of de herbouw van uw bedrijfsgebouw moet binnen 3 jaar na de schadegebeurtenis zijn afgerond.
- Is de schade veroorzaakt door inductie of overspanning als gevolg van bliksem(inslag)? Dan vergoeden wij maximaal 25% van het bedrag waarvoor het beschadigde gebouw is verzekerd. En voor alle verzekerde gebouwen bij elkaar: maximaal € 100.000.
- Wij mogen de schade ook vergoeden in natura. Bijvoorbeeld: wij huren rechtstreeks een aannemer in. Wilt u uw bedrijfsgebouw niet laten herstellen of herbouwen? Dan vergoeden wij niet op basis van de herbouwwaarde maar op basis van de verkoopwaarde van uw gebouw. Dat doen we ook in de volgende gevallen:
  - het gebouw was, voor de schade, door de gemeente onbewoonbaar of onbruikbaar verklaard
  - het gebouw of een deel van het gebouw stond voor de schade langer dan 2 maanden leeg of was al meer dan 2 maanden niet meer in gebruik
  - het gebouw of een deel van het gebouw was tijdens het ontstaan van de schade gekraakt.
- We vergoeden op basis van de sloopwaarde als het gebouw, voor de schade, al bestemd was voor afbraak of onteigening.
- Maar: is de verkoopwaarde of de sloopwaarde hoger dan de herbouwwaarde? Dan krijgt u de herbouwwaarde. En ook als een overheid u verplicht om het gebouw te herbouwen, vergoeden we de herbouwwaarde.

11. IK MIS HUURINKOMSTEN. KRIJG IK DAARVOOR OOK EEN VERGOEDING?

- Verhuurt u één of meer bedrijfsgebouwen? Dan krijgt u ook de huurinkomsten vergoed die u mist zolang het herstel of de herbouw van het gebouw duurt. Daarbij geldt:
  - het gaat om de huur of de huurwaarde zoals vastgelegd in een huurovereenkomst of een ander document
  - u kunt maximaal een jaar gemiste huurinkomsten vergoed krijgen
  - het herstel of de herbouw van het gebouw moet wel binnen 26 weken na de schadegebeurtenis beginnen. Start het herstel of de herbouw later? Dan krijgt u maximaal 8 weken gemiste huurinkomsten vergoed.
- We geven een vergoeding tot maximaal 10% van het bedrag waarvoor het bedrijfsgebouw is verzekerd. U vindt het verzekerde bedrag op uw polis.

12. WELKE KOSTEN KRIJG IK NOG MEER VERGOED?

- Het kan gebeuren dat de overheid u verplicht om bepaalde maatregelen te nemen na het ontstaan van de schade. U moet bijvoorbeeld een hek om uw terrein plaatsen om het bedrijfsgebouw te beveiligen. De kosten van zulke noodzakelijke verbeteringen, noodvoorzieningen en veiligheidsmaatregelen vergoeden wij ook, tot een bedrag van maximaal 10% van het bedrag waarvoor het gebouw is verzekerd.
- Kosten die u maakt om de schade op te ruimen krijgt u ook vergoed. Tot maximaal 10% van het bedrag waarvoor het bedrijfsgebouw is verzekerd. Met opruimkosten bedoelen we de kosten die nodig zijn om beschadigde spullen af te breken, weg te ruimen, af te voeren, te storten en te vernietigen. Maar: is na de schade de grond of het water bij of onder het gebouw vervuild?
  De kosten om dat schoon te maken vergoeden we niet. Zulke kosten noemen wij saneringskosten.
- Heeft u sleutels van het meeverzekerde woongedeelte verloren? En is vervanging van de sloten noodzakelijk om diefstal te voorkomen? Dan vergoeden wij de kosten voor de sloten tot maximaal € 250. En als u ook een Inboedelverzekering bij ons heeft: tot maximaal € 500 voor beide verzekeringen samen.
- Is de schade ontstaan door brand of ontploffing? In de meeste gevallen krijgt u dan te maken met de medewerkers van de Stichting Salvage. Zij zorgen voor de eerste hulp en ondersteuning na de brand. De 'Salvagekosten' worden ook door ons vergoed. Deze vergoeding betalen we rechtstreeks aan de Stichting Salvage.

13. WANNEER ONTVANG IK DE SCHADEVERGOEDING?

- Gaat het om schade die gerepareerd kan worden? Dan ontvangt u de schadevergoeding als het herstel is afgerond. Wij betalen u direct nadat u de rekening van de reparateur naar ons heeft opgestuurd.
- U krijgt de schadevergoeding als het herstel of de herbouw is afgerond. Als dat nodig is, kunt u tijdens de werkzaamheden een voorschot krijgen.
- Bij omvangrijke schades krijgt u altijd eerst een aanbod voor vergoeding van de schade en overige kosten. Als u akkoord bent met ons aanbod, kunnen we de vergoeding aan u betalen. Dat doen we binnen 30 dagen nadat we alle benodigde stukken hebben ontvangen. Zoals de rapporten van de experts, een bewijs van aangifte of een verklaring dat iets niet te herstellen is.

14. WANNEER KRIJG IK GÉÉN SCHADEVERGOEDING?

Wij vergoeden geen schade in de volgende situaties:

- De schade aan het gebouw is niet plotseling ontstaan, maar is het gevolg van een langer proces. Zoals slijtage. Of bijvoorbeeld door het langdurig inwerken van vocht zijn er schimmels en houtrot ontstaan.
- De schade aan uw gebouw is ontstaan door (grond)verzakking of (grond)verschuiving.
- De schade aan het gebouw is ontstaan door onvoldoende onderhoud of achterstallig onderhoud aan het gebouw of aan een apparaat of installatie.
- De schade aan het gebouw is ontstaan door een ontwerp-, bouw- of constructiefout
- Er is niet zichtbare schade aan zonnepanelen, zoals zeer kleine haarscheurtjes. Tenzij deze onzichtbare schade binnen 3 maanden - na een gedekte gebeurtenis - een aanzienlijk en aantoonbaar verminderd rendement heeft gegeven. En een NIVRE-expert moet dan wel bevestigen dat het zonnepaneel door een gedekte gebeurtenis is beschadigd én het lagere rendement daarvan een direct gevolg is. De financiële gevolgschade van het verminderde rendement is niet verzekerd.

Daarnaast vergoeden wij ook geen schade in deze situaties:

- U heeft ons onjuiste of onvolledige informatie gegeven.
- U werkt niet mee bij het afwikkelen van de schade.
- De schade is ontstaan terwijl u niet verzekerd was. Bijvoorbeeld omdat u uw premie niet op tijd betaalde.
- U heeft direct of indirect schade veroorzaakt door opzettelijk iets te doen of juist niet te doen. En wat u heeft gedaan of juist niet gedaan is in strijd met het recht. Het maakt niet uit of u bedoelde om de schade te veroorzaken of dat de schade anders uitpakt dan door u bedoeld was.
- De schade is veroorzaakt door een groep waar u (of degene die de schadevergoeding zou krijgen) bij hoorde. Doordat iemand uit de groep opzettelijk iets deed wat in strijd is met de wet. Het maakt niet uit of u zelf niets heeft gedaan.
- U heeft toestemming gegeven voor het veroorzaken van de schade.
- De schade is door uw eigen roekeloosheid ontstaan.
- De schade is ontstaan terwijl er op het verzekerde adres illegale of criminele activiteiten plaatsvonden. Ook als dit is gebeurd terwijl het verzekerde gebouw was verhuurd.
- De schade is veroorzaakt aan of met zaken die u niet in uw bezit had mogen hebben. Bijvoorbeeld omdat u ze gestolen had.
- De schade is het gevolg van een aardbeving, vulkaanuitbarsting, atoomkernreactie, binnenlandse onlusten, burgeroorlog, gewapend conflict, muiterij, oproer, opstand. Of de schade is het gevolg van een overstroming (behalve als deze het gevolg is van hevige plaatselijke neerslag).
- Nationale of internationale regelgeving verbiedt het ons om schade aan u te vergoeden. Of aan iemand voor wie u aansprakelijk bent. Bijvoorbeeld vanwege de Sanctiewet: personen, organisaties en landen die mensenrechten of internationaal recht schenden, kunnen op een sanctielijst terechtkomen. Staat u of degene aan wie wij de schade moeten betalen op deze lijst, dan mogen wij geen schade uitbetalen.

15. IK BEN HET NIET EENS MET DE SCHADEBEPALING. WAT KAN IK DOEN?

- Dan kunt u een eigen schade-expert inschakelen. Dat moet u dan wel binnen drie maanden na de schadedatum doen. En voordat u een schade-expert inschakelt, moet u dit eerst aan ons melden.
- Uw schade-expert en onze schade-expert wijzen vooraf samen een derde schade-expert aan die is ingeschreven bij het Nederlands Instituut van Registerexperts (NIVRE).
- Worden uw schade-expert en onze schade-expert het samen niet eens? Dan vragen ze deze derde schade-expert om een uitspraak. Deze uitspraak is bindend.
- De kosten voor uw schade-expert betalen wij, tot het bedrag dat wij voor onze eigen schade-expert betalen. Is uw schade-expert duurder? Dan betalen we het verschil alleen als deze extra kosten redelijk zijn. Daarmee bedoelen we: de hoogte van de extra kosten moet redelijk zijn. En het moet redelijk zijn dat u deze extra kosten maakt. Als het bijvoorbeeld om een heel laag schadebedrag gaat, of als de uitkomst vooraf al overduidelijk is, dan vinden wij het niet redelijk dat u de extra kosten maakt.
- De kosten voor de derde schade-expert zijn voor onze rekening.
- Alle schade-experts moeten handelen volgens de Gedragscode Expertiseorganisaties.

BEGRIPPENLIJST

Hieronder leest u wat er wordt bedoeld met de onderstreepte woorden uit deze voorwaarden.

Aardbeving of vulkanische uitbarsting
Natuurlijke beweging van de aardkorst. Hierbij kan magma vrijkomen.

Atoomkernreactie
Elke kernreactie waarbij energie vrijkomt, zoals kernfusies, kernsplijting of kunstmatige en natuurlijke radioactiviteit. Behalve deze situatie:

- Het gaat om radioactieve stoffen die gebruikt (mogen) worden buiten een kerninstallatie.
- De stoffen zijn bedoeld voor industrie, handel, landbouw, wetenschap of niet-militaire beveiliging. Of voor commerciële, medische of onderwijskundige doelen. En de stoffen moeten voor een van deze doelen worden gebruikt.
- Er moet een vergunning zijn van de overheid om de stoffen te maken, gebruiken, bewaren en op te ruimen.

Binnenlandse onlusten
Gewelddadige handelingen, die zich op verschillende plaatsen binnen een staat voordoen.

Bouwwerkzaamheden
Daarvan is sprake zolang het gebouw nog geen vaste ramen en deuren heeft, er nog geen definitief dak op zit, normale sloten en afsluitingen ontbreken. Of zolang de verwarming, watervoorziening, toilet, bad of douche of keuken nog niet klaar zijn voor gebruik.

Brand
Verbranding waardoor, buiten een haard of kachel of andere haardplaats, vuur met vlammen ontstaat. Dat vuur kan zichzelf verspreiden.

Burgeroorlog
Gewapende strijd tussen inwoners van dezelfde staat, waarbij een belangrijk deel van de inwoners van die staat betrokken is.

Gewapend conflict
Elk geval waarin staten of andere partijen elkaar met militaire machtsmiddelen bestrijden. Het gewapend optreden van militaire eenheden onder verantwoordelijkheid van internationale organisaties zoals de Verenigde Naties, NAVO of de Europese Unie is ook een gewapend conflict.

Herbouwwaarde
Het bedrag dat nodig is om uw bedrijfsgebouw onmiddellijk na de schadegebeurtenis opnieuw te bouwen. Op dezelfde plek, van dezelfde grootte, met dezelfde bestemming en met dezelfde soort materialen en inrichting.

Muiterij
Gewelddadige beweging van leden van een gewapende macht, gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn.

Ontploffing
Een explosieve reactie van gassen, dampen, vloeibare en vaste stoffen.

Oproer of opstand
Georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag.

Opruimkosten
Met opruimkosten bedoelen we de kosten die nodig zijn om beschadigde spullen af te breken, weg te ruimen, af te voeren, te storten en te vernietigen. Maar: is na de schade de grond of het water bij of onder het huis vervuild? De kosten om dat schoon te maken vergoeden we niet met de Gebouwenverzekering mkb. Zulke kosten noemen we saneringskosten.

Overstroming
Een overstroming is het bezwijken of overlopen van dijken kaden of andere waterkeringen. Het overlopen daarvan is alléén gedekt na hevige plaatselijke neerslag, zoals omschreven in Tabel 1 bij vraag 1.

Primaire waterkeringen
Door Rijkswaterstaat aangewezen waterkeringen die Nederland beschermen tegen buitenwater uit de Noordzee, de Waddenzee, de grote rivieren en het IJssel- en Markermeer.

Saneringskosten
Met saneringskosten bedoelen we de kosten voor reiniging, opruiming, opslag, vernietiging en vervanging van grond, grondwater en oppervlaktewater.

Sloopwaarde
Het bedrag dat u nog zou kunnen krijgen voor de bruikbare en waardevolle onderdelen van het gebouw. Van dit bedrag trekken we af: de kosten voor het laten afbreken, wegruimen, afvoeren, storten en vernietigen.

Sneeuwdruk
Druk op de buitenkant van een gebouw door sneeuw of ijs.

Storm
Wind met een snelheid van minstens 14 meter per seconde. Deze snelheid moet door het KNMI zijn vastgesteld op minder dan 10 kilometer afstand van de plaats van de schade. Heeft de KNMI de snelheid niet vastgesteld? Dan zijn verklaringen van getuigen nodig. Of in de buurt van uw woning is er ook zichtbare andere stormschade.

Verkoopwaarde
De prijs die u voor het bedrijfsgebouw had kunnen krijgen, als u het gebouw vlak voor de schadegebeurtenis had verkocht. Daarbij houden we rekening met het gebruik van het gebouw. De grond die bij uw gebouw hoort, telt niet mee voor de verkoopwaarde.

Wateraccumulatie
Instorting, gedeeltelijke instorting of ontzetting van een gebouw door waterbelasting op daken.