

TOELICHTING OP DE VNAB MODULAIRE VOORWAARDEN VOOR ZAAK- EN BEDRIJSSCHADEVERZEKERING VMZB 2021 (VERSIE 1.3)

1. INLEIDING

De VMZB 2021 zijn ontwikkeld door de VNAB om meer aan te sluiten bij de huidige verzekeringsmarkt, zonder hiermee inhoudelijk grote dekkingswijzigingen aan te brengen.

De voorwaarden zijn modulair van opzet en bestaan uit:

ALGEMENE VOORWAARDEN

MODULE 1 - ZAAKSCHADE

MODULE 2 - BEDRIJSSCHADE

BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN

Naast de voorwaarden zijn de volgende documenten ontwikkeld:

POLISBLAD

Het (voorbeeld)polisblad is onlosmakelijk verbonden met de voorwaarden. Op het polisblad worden onder andere de verzekerde interessen, het eigen risico en de maximum uitkeringen vermeld. Als bij verzekerde interessen of bij een maximum uitkering geen verzekerd bedrag is ingevuld, dan is voor dat onderdeel geen dekking onder de polis.

Uit het polisblad blijkt ook welke modules van VMZB 2021 van toepassing zijn. De module die niet is vermeld, is niet verzekerd.

TOELICHTING VMZB 2021

Deze **toelichting VMZB** geeft uitvoerig duidelijkheid over de inhoudelijke verschillen ten opzichte van de NBZB 2006 of een toelichting op de dekking.

Voor taalkundige aanpassingen geeft de **vergelijking VMZB 2021 en NBZB 2006** aanvullend duidelijkheid.

VERGELIJKING VMZB 2021 EN NBZB 2006

Ter verduidelijk en vergelijk is, naast deze toelichting, ook een polisvoorwaardenvergelijk gemaakt tussen de VMZB 2021 voorwaarden en de NBZB 2006 voorwaarden.

2. TOELICHTING

ALGEMENE VOORWAARDEN

ART. 5 HONORARIA EN KOSTEN

In dit artikel is een uitbreiding opgenomen voor de maximale vergoeding van de kosten van de contra expert. Vanwege het feit dat verzekerde inkoopkracht ontbeert en geen (volume)kortingen kan bedingen op de nota van de door haar ingeschakelde expert, is er een onevenredige ongelijkheid ontstaan tussen de totaalnota van de expert ingeschakeld namens verzekeraars en de totaalnota van de contra-expert. Om deze onbalans te corrigeren is de maximale vergoeding voor de kosten van de contra-expert verhoogd.

Verduidelijking “door experts ingeschakelde deskundigen”.

Onder door experts ingeschakelde deskundigen zijn alle hulppersonen begrepen, die hun aandeel leveren bij het vaststellen van de omvang en/of de oorzaak (toedracht) van de schade. Dit geldt zowel voor deskundigen ingeschakeld door experts namens verzekeraars, als voor deskundigen die de contra expert bijstaan. Deze regeling wijkt niet af van NBUG 2006 en NBZB 2006, maar is slechts een verduidelijking.

Kosten met betrekking tot een (contra)fraudeonderzoek vallen buiten deze regeling, tenzij achteraf van fraude niet is gebleken.

ART. 10 VERJARING

De termijn van verjaring na afwijzing van schade door verzekeraars is conform de wet aangepast naar 3 jaar.

ART. 11 REGRES- SUBROGATIE

In NBUG 2006 en NBZB 2006 wordt niet uitdrukkelijk verwezen naar de Bedrijfsregeling Brandregres van het Verbond van Verzekeraars. In VMZB 2021 wordt dit expliciet genoemd zodat ook niet bij het Verbond aangesloten verzekeraars gebonden zijn aan deze regeling.

ART. 20 BEGIN EN EINDE VAN DE OVEREENKOMST

De opzegtermijn van verzekeraars is aangepast van twee naar drie maanden.

ART. 22 PRIVACY

In dit nieuwe artikel wordt aangegeven dat de makelaar en de verzekeraar(s) de in het kader van de verzekering verstrekte persoonsgegevens verwerken en op deze verwerking het privacyreglement van de makelaar en verzekeraar(s) van toepassing is.

ART. 24 GESCHILLEN

Geschillen betreffende de overeenkomst kunnen worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Rotterdam. Amsterdam is komen te vervallen.

VERVALLEN

Art. 20 Verdeling en **art. 23 Depot** uit de NBZB 2006 zijn komen te vervallen aangezien deze artikelen niet meer actueel zijn.

MODULE 1 - ZAAKSCHADE

ART 2.4 BLIKSEMINSLAG

Een inslag behoeft geen verduidelijking. Aangepast om discussie bij schadeafwikkeling te voorkomen.

ART. 2.5 OVERSPANNING/INDUCTIE ALS GEVOLG VAN BLIKSEMACTIVITEITEN

In dit artikel is expliciet de koppeling gemaakt tussen bliksemactiviteiten en daarmee verband houdende overspanning/inductieschade.

ART.2.8 WATER, STOOM, NEERSLAG, BLUSMIDDEL

Defect

Om discussie bij de schadeafwikkeling te voorkomen is de oorzaak ‘beschadiging’ toegevoegd onder sub a. Hierdoor wordt duidelijk dat de oorzaak defect op meer slaat dan een materiele schade. Met andere woorden: er hoeft niet per definitie sprake te zijn van een materiele schade aan de betrokken leidingen of daarop aangesloten toestellen respectievelijk installaties van waterleiding, centrale verwarming en sprinklers e.d.

Dus als bijvoorbeeld een leiding heeft gefunctioneerd en op een gegeven moment (ongeacht waardoor) schuift een verbinding uit elkaar, raakt een knelkoppeling los en glijdt een flexibele slang weg met als gevolg waterschade, dan is dit een gedekt gevaar/gebeurtenis.

Constructiefout en slecht onderhoud

Daarnaast is in art 2.8 Module I duidelijker aangeven, door de opname van “binnen de invloedssfeer van verzekerde...”, hoe de uitsluiting *constructiefout* moet worden geïnterpreteerd. Wanneer:

1. Verzekerde de opdrachtgever is voor de bouw/aanbouw/verbouwing/renovatie. Tijdens de bouw/aanbouw/verbouwing/renovatie maakt de constructeur binnen de door verzekerde gegeven opdracht een constructiefout, dan is dit in het kader van dit artikel dus binnen de invloedssfeer van verzekerde ontstaan en is de uitsluiting van toepassing;
2. Verzekerde een huurder is - en geen opdrachtgever van een bouw/aanbouw/verbouwing/renovatie tijdens welke de betreffende constructiefout is gemaakt; dan is die gemaakte constructiefout buiten de invloedssfeer van verzekerde en is de uitsluiting niet van toepassing;
3. Verzekerde de koper is van een bestaand pand, en niet zijnde de opdrachtgever voor bouw/aanbouw/verbouwing/renovatie tijdens welke de constructiefout is gemaakt; dan is die gemaakte constructiefout buiten de invloedssfeer van verzekerde en is de uitsluiting niet van toepassing.

Ook is in dit artikel door de opname van “binnen de invloedssfeer van verzekerde...”, duidelijker aangegeven hoe de uitsluiting *slecht onderhoud* moet worden geïnterpreteerd. In beginsel is hier het uitgangspunt dat de opstaleigenaar

verantwoordelijk is voor het onderhoud. Hier kan uiteraard in huurovereenkomsten of andere documenten van afgeweken worden of kunnen bijzondere omstandigheden een rol spelen. De uitleg van deze uitsluiting zal dus per geval beoordeeld moeten worden.

Hagel en sneeuw

De dekking voor hagel en sneeuw is ongewijzigd gebleven, schade ten gevolge van belasting door hagel en/of sneeuw is gedekt. Hieronder valt ook het onontkoombare smeltwater ten gevolge van hagel en/ of sneeuw.

Daarbij moet opgemerkt worden dat in de volksmond er wordt gesproken over sneeuw- en hageldruk wat natuurkundig een onjuiste benaming is. Vandaar dat wij in deze toelichting spreken over belasting van hagel en/of sneeuw en/of smeltwater. Deze stoffen beschikken namelijk niet over de eigenschap om uit te zetten, iets wat nodig is om druk te kunnen uitoefenen. Belasting zegt iets over het dragend vermogen van een constructie en in geval van hagel en/of sneeuw en/of smeltwater gaat het om het gewicht dat dit met zich meebrengt en een constructie daarmee belast.

Aanvullende toelichting (d.d. 25 oktober 2024):

Reparatiekosten van daken, dakgoten en regenwaterafvoerpijpen

Reparatiekosten van daken, dakgoten en regenwaterafvoerpijpen zelf zijn op grond van dit artikel niet gedekt. Maar als deze zaken moeten worden verwijderd/vervangen om een gedekte schade te kunnen repareren, dan is het uiteraard een reëel onderdeel van het schadebedrag.

ART. 2.9 DIEFSTAL VAN ONDERDELEN VAN HET GEBOUW

Dit artikel ziet op de materiële schade. De bedrijfsschade dekking is terug te vinden in Module II, op voorwaarde dat Module II van toepassing is verklaard op het polisblad. Deze opzet wijkt af van NBZB 2006.

ART. 2.10 INBRAAK

Dit artikel ziet op de materiële schade. De bedrijfsschade dekking is terug te vinden in Module II, op voorwaarde dat Module II van toepassing is verklaard op het polisblad. Deze opzet wijkt af van NBZB 2006.

Expliciet gemaakt wat niet onder inbraak valt.

ART. 2.11 VANDALISME

In de VMZB 2021 is “wederrechtelijk binnendringen” gewijzigd in “onrechtmatig binnengekomen”. Hiermee is duidelijker aangegeven dat ook vandalisme zonder braaksporen, zoals na insluiting of binnenkomen met een valse sleutel, is gedekt.

ART. 2.15 OLIE-EN ANDERE VLOEISTOFFEN

Het woord beschadiging is toegevoegd om aan te geven dat de oorzaak defect op meer slaat dan een materiele schade.

Koelinstallaties zijn toegevoegd aan deze dekking.

ART.3 NEDERLANDSE HERVERZEKERINGSMAATSCHAPPIJ VOOR TERRORISME (NHT)

Aangezien standaard door alle partijen de NHT clausule wordt opgenomen, is er -mede gelet op de modulaire opbouw- voor gekozen in dit artikel een verwijzing naar het polisblad op te nemen.

N.B.: verzekeraars die geen deel uit maken van de NHT zullen apart moeten worden geclausuleerd op het polisblad.

ART. 4 UITSLUITINGEN

In dit artikel, dat een kopie is van het artikel in NBZB 2006, is waar “bedrijfsschade” stond opgenomen deze zinsnede weggehaald. De bedrijfsschadedekking en -uitsluitingen zijn verwoord in Module II.

ART. 4.5 ONBEWERKTE EDELE METALEN, ONGEZETTE EDELSTENEN, GELD EN GELDSWAARDIG PAPIER

Ten opzichte van dit artikel in de NBZB 2006 is “met uitzondering van het bepaalde in art. 7.8 lid c Module I” toegevoegd.

ART.7 VERGOEDING BOVEN HET VERZEKERDE BEDRAG

De maximum uitkeringen worden op het polisblad opgenomen.

ART. 7.2 OPRUIMINGSKOSTEN

Opruimingskosten dienen ruim te worden uitgelegd.

Na een gedekt gevaar/gebeurtenis zijn onder opruimingskosten ook begrepen de kosten van “ondergrondse opruiming”, te weten de noodzakelijke sanering van bodem omdat (milieugevaarlijke) verzekerde zaken (of delen daarvan) in op of de bodem terecht zijn gekomen. Opgenomen in deze toelichting om discussie in geval van schade te voorkomen.

Aanvullende toelichting (d.d. 25 oktober 2024):

De voorwaarden beperken de dekking niet tot bijvoorbeeld het terrein van genoemde verzekerde locaties, actieradius of anderszins.

ART.8 SCHADE EN OMVANG VAN DE VERGOEDING

In art. 8.2.2 Module I is het begrip “herbouw” vervangen door “herinvestering”. Hiermee is duidelijk gemaakt dat verzekerde, binnen het bepaalde in de polisvoorwaarden, de (volledige) schadepeningen binnen de op het polisblad genoemde bestemming vrijelijk kan besteden. Het is niet relevant hoeveel gebouwen men terugbouwt (herbouw of nieuwbouw), of aankoopt en waar deze gebouwen staan of verrijzen.

De enige beperking is dat de schadepeningen die betrekking hebben op gebouw(en), moeten worden aangewend voor gebouw(en). Hetzelfde geldt voor de schadepeningen die betrekking hebben op inventaris.

Uiteraard staat het partijen vrij om hier in onderling overleg van af te wijken.

Aanvullende toelichting (d.d. 25 oktober 2024):

Het ‘aanvangen van de herbouw’ moet hierbij ruim geïnterpreteerd worden. Partijen kunnen hier bij schade met elkaar over in overleg gaan. De aanvang kan onder andere worden bewezen door het overleggen van een getekende

aannemersovereenkomst en stukken waaruit de aanvang van de werkzaamheden blijkt. Ook de termijnen waarbinnen tot herbouw wordt overgegaan, kunnen bij omstandigheden en in overleg met partijen verlengd worden.

MODULE II - BEDRIJSSCHADE

ART.1 OMVANG VAN DE DEKKING

In dit artikel is een verwijzing naar de uitsluitingen in Module I opgenomen.

ART. 3 BASIS VAN DE SCHADEVERGOEDING

Ten opzichte van NBZB 2006 is nieuw de keuzemogelijkheid om in geval van bedrijfsschade de schade af te wikkelen op basis van omzet of productie . Die keuze dient vóór de afwikkeling van de schade kenbaar te worden gemaakt en de keuze geldt voor alle op de polis genoemde verzekerden tezamen.

ART.5.4 AFNEMERSRISICO EN TOELEVERANCIERSRISICO

Het afnemersrisico en/of toeleveranciersrisico is uitdrukkelijk uitgesloten.

BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN

Onderstaand de begripsomschrijvingen die ten opzichte van NBZB 2006 nieuw zijn, of anders zijn verwoord.

ART. 1 ADMINISTRATIE

Verzamelde, vastgelegde, verwerkte en verstrekte informatie ten behoeve van het besturen en doen functioneren van een bedrijf en ten behoeve van de verantwoording die daartoe moet worden afgelegd.

ART.2 BEDRIJSSCHADE

De vermindering van de omzet of productie door een gehele of gedeeltelijke bedrijfsstilstand of storing.

ART. 6 DIEFSTAL

Het onrechtmatig wegnemen van zaken.

ART. 8 EUROPA

Toelichting: Het Verenigd Koninkrijk valt expliciet binnen de begripsomschrijving van Europa. Als een verzekeraar geen zaken in het Verenigd Koninkrijk kan doen, moet hiervoor een clausule worden opgenomen.

ART. 10 GEBOUW(EN)

Toelichting: de begripsomschrijving ten opzichte van de NBZB 2006 is uitgebreider, zodat het duidelijker is wat binnen de polis onder gebouw moet worden verstaan. Gebouwegebonden zonnepaneleninstallaties ongeacht waar deze zijn geplaatst, worden gezien als gebouw.

N.B.: opzichzelfstaande zonnepaneleninstallatievelden zijn geen gebouw binnen deze begripsomschrijving.

ART.11 GEVAARSOBJECTEN

Toelichting: gebouwen, bedrijfsuitrusting/inventaris en/of goederen zijn gevaarsobjecten. Elke toevoeging is overbodig.

ART.14 HERINVESTERING

Toelichting: aan deze begripsomschrijving is het volgende toegevoegd; het vastgestelde schadebedrag voor gebouwen dient aangewend te worden binnen de herinvestering voor één of meerdere gebouwen.

Het vastgestelde schadebedrag voor bedrijfsuitrusting/inventaris dient aangewend te worden binnen de herinvestering voor bedrijfsuitrusting/inventaris.

Uiteraard mag hier in onderling overleg van worden afgeweken.

Aanvullende toelichting (d.d. 25 oktober 2024):

Verzekerde zal herinvestering aannemelijk moeten maken. Dit kan onder meer door het overleggen van een getekend bouwbestek en een planning voor de aanvang van de bouw.

ART. 15 HUURDERSBELANG

Toelichting: onderstaande toevoeging is opgenomen om discussie bij schade te voorkomen:

“...ongeacht of:

- de verzekerde eigenaar is geworden van de aangebrachte verbeteringen of wijzigingen;
- de eigenaar van het gebouw of de verhuurder een bijdrage in de kosten heeft betaald;
- de verzekerde aan het einde van de huur- of leaseperiode het eigendomsrecht krijgt van deze of een deel van deze verbeteringen of wijzigingen.”

ART.19 MAKELAAR

De bemiddelaar bij deze verzekering.

ART. 21 OMZET

Het totaalbedrag van verkopen en vergoeding voor geleverde diensten in een bepaalde periode.

ART. 22 OPRUIMINGSKOSTEN

Toelichting: Opruimingskosten worden ruim uitgelegd.

Na een gedekt gevaar/gebeurtenis zijn onder opruimingskosten ook begrepen de kosten van “ondergrondse opruiming”, te weten de noodzakelijke sanering van bodem omdat (milieugevaarlijke) verzekerde zaken (of delen daarvan) in op of de bodem terecht zijn gekomen.

Aanvullende toelichting (d.d. 25 oktober 2024): *Opruimingskosten zonnepaneeldeeltes en naburige schade.*

De VMZB 2021 verzekert in Module I artikel 7.8 opruimingskosten. Zonnepanelen zijn in dezelfde voorwaarden als onderdeel van het gebouw benoemd; zie hiervoor begripsomschrijvingen artikel 10.

In het geval, als gevolg van een onder de VMZB 2021 gedekte schade, zonnepaneeldeeltjes neerkomen op het terrein van verzekerde en/of buiten het eigen terrein van verzekerde, dan worden de opruimingskosten voor het opruimen van deze zonnepaneeldeeltjes vergoed tot aan het bedrag van de op de polis voor opruimingskosten opgenomen sublimiet.

De enige begrenzing die de polis kent ten aanzien van de opruimingskosten van zonnepaneeldeeltjes en naburige schade, is de op het polisblad opgenomen limiet voor opruimingskosten. Er is in de VMZB 2021 geen (maximaal) territorium genoemd waarbinnen de opruimingskosten worden vergoed.

Aanvullende toelichting (d.d. 25 oktober 2024): naburige schade.

In het geval een verzekerde, die zijn brandverzekering gesloten heeft op de VMZB 2021, schade ondervindt door een op de VMZB 2021 gedekte -zogenaamde- naburige schade, dan is deze schade volgens de VMZB 2021 gedekt.

ART. 23 PREMIER RISQUE

Premier risque is het bedrag dat in geval van schade of verlies maximaal wordt vergoed, ongeacht de werkelijke waarde. De onderverzekeringsregel is in dit geval niet van toepassing.

ART. 24 PRODUCTIE

Het vervaardigen van goederen.

ART. 26 SCHADEVERGOEDINGSTERMIJN

De periode waarin aanspraak gemaakt kan worden op een schadevergoeding.

ART. 28 VANDALISME

Het opzettelijk en onrechtmatig vernielen, beschadigen, bekladden, onbruikbaar maken of wegmaken van een zaak die geheel of ten dele aan een ander toebehoort.

ART. 30 VASTE KOSTEN

De kosten die onafhankelijk zijn van de productie of de omzet.

Disclaimer: De in dit document getoonde informatie is met zorg samengesteld. De VNAB is niet aansprakelijk voor de inhoud en toepassing hiervan.

In het geval van een verschil tussen de in dit document opgenomen tekst en de tekst in de VNAB Modulaire Voorwaarden voor Zaak- en Bedrijfsschadeverzekeringen VMZB 2021 (VMZB 2021), zal de tekst van de VMZB 2021 leidend zijn.

De tekst is beschikbaar via de website van de Coöperatieve Vereniging Nederlandse Assurantie Beurs U.A. (VNAB), www.vnab.nl.
