BedrijfActiefPolis®

Aansprakelijkheid - Schade Werknemers

Voorwaarden

ASB-BV-02-271

Inhoudsopgave

Rubriek Aansprakelijkheid - Verzekerd

1. Wie zijn de verzekerden? 3
2. Welke schade is verzekerd? 3
3. Wanneer is een verzekerde aansprakelijk voor een schade? 3
4. Welk schadebedrag is verzekerd? 3
5. Welke kosten zijn boven het verzekerd bedrag verzekerd? 4
6. Wanneer geldt deze verzekering? 4
7. Wat als een verzekerde dubbel verzekerd is? 5

Niet verzekerd

8. Bij welk gedrag is de verzekerde die het gedrag vertoont niet verzekerd? 6
9. Welke oorzaken zijn niet verzekerd? 7
10. Welke oorzaken zijn niet altijd verzekerd? 7
11. Welke schade is niet verzekerd? 8
12. Welke schade is niet altijd verzekerd? 9

Rubriek Schade Werknemers - Verzekerd

13. Wie zijn de verzekerden? 11
14. Welke schade is verzekerd? 11
15. Wanneer geldt deze verzekering? 12
16. Aan wie betalen wij een schade? 12
17. Welk schadebedrag is verzekerd? 12
18. Welke kosten zijn boven het verzekerd bedrag verzekerd? 12

Niet verzekerd

19. Bij welk gedrag is de verzekerde niet verzekerd? 13
20. Welke oorzaken zijn niet verzekerd? 14
21. Welke schade is niet verzekerd? 15

Voorwaarden zijn rechten en plichten voor u en voor ons.

Begrippen

Terrorismerisico 16
NHT 16
Ernstige conflicten (molest) 16

Rubriek Aansprakelijkheid - Verzekerd

1. Wie zijn de verzekerden?

Verzekeringnemer.

- Voor de activiteit op het verzekeringsbewijs.

Alle bestuurders, leidinggevenden en medewerkers.

- Ook uitzendkrachten, stagiaires of vrijwilligers.
- Als zij werken voor verzekeringnemer.
- Voor de activiteit op het verzekeringsbewijs.

Alle leden.

- Als zij taken uitoefenen voor verzekeringnemer.
- Voor de activiteit op het verzekeringsbewijs.

Alle bedrijven of rechtspersonen die horen bij het bedrijf, beroep of organisatie van verzekeringnemer.

- Voor de activiteit op het verzekeringsbewijs.
- Ook hun bestuurders, leidinggevenden en medewerkers.
  - Ook uitzendkrachten, stagiaires of vrijwilligers.
  - Als zij werken voor dat bedrijf of die rechtspersoon.

2. Welke schade is verzekerd?

Schade aan zaken van een ander.

Een ander is iedereen behalve de verzekerde.

- Verzekerde is aansprakelijk voor de schade.
- Schade aan losse zaken.
- Schade aan onroerend goed.
- Schade aan dieren.
- Ook het verlies van zaken.
- Niet schade aan software of databestanden.
- Per schade geldt het eigen risico dat op het verzekeringsbewijs staat.

Schade aan een ander.

- Een ander is iedereen behalve de aansprakelijke verzekerde.
- Verzekerde is aansprakelijk voor de schade.
- Verwonding (lichamelijk of geestelijk).
- Ziekte (lichamelijk of geestelijk).
- Overlijden.
- Voor schade aan een ander geldt geen eigen risico.

3. Wanneer is een verzekerde aansprakelijk voor een schade?

Als hij dat is volgens alle wetten en regels.

- In Nederland volgens de Nederlandse wetten en regels.
- In het buitenland volgens de wetten en regels van het land.

4. Welk schadebedrag is verzekerd?

Per aanspraak betalen wij maximaal het bedrag op het verzekeringsbewijs.

Gebeurtenis = voorval dat leidt tot aanspraak op een verzekerde.

Aanspraak = de aansprakelijkstelling van een verzekerde.

- Is er 1 oorzaak voor meer dan 1 gebeurtenis? Dan tellen we die als 1 aanspraak.
- Is er 1 oorzaak voor meer dan 1 soort schade? Dan tellen we die als 1 aanspraak.
- Is meer dan 1 verzekerde aansprakelijk voor 1 schade? Dan tellen we die als 1 aanspraak.
- Is er meer dan 1 aansprakelijkstelling voor 1 schade? Dan tellen we die als 1 aanspraak.
  - De 1e is de schadedatum.
- Een ander eist schadevergoeding van de verzekerde.
  - Een eis om iets te doen of na te laten is geen aanspraak.

Per verzekeringsjaar betalen wij een maximaal bedrag.

- Dit bedrag staat op het verzekeringsbewijs.

5. Welke kosten zijn boven het verzekerd bedrag verzekerd?

Kosten om direct dreigende schade te voorkomen.

- Bij een verzekerde schade.
- Ook de kosten om schade te beperken.
- Ook schade aan iets wat de verzekerde hiervoor gebruikt.
- Ook als het niet lukt.
- Maximaal 1 keer het verzekerd bedrag per aanspraak.

Kosten voor verweer als een verzekerde onterecht aansprakelijk wordt gesteld.

- Als wij voor de verzekerde een rechtszaak voeren.
- Als wij voor de verzekerde rechtshulp inschakelen.
  - Bij een strafproces of tuchtprocedure.
    - Niet boetes, afkoopsommen en gerechtskosten.
- Maximaal 1 keer het verzekerd bedrag per aanspraak.

Wettelijke rente.

- Over het schadebedrag dat wij betalen.
- Maximaal 1 keer het verzekerd bedrag per aanspraak.

De borg die een overheid vraagt.

- Bij een verzekerde schade.
- Maximaal € 50.000,-.

6. Wanneer geldt deze verzekering?

Als een gebeurtenis voor het begin van de verzekering plaatsvindt (inloop).

- En u niet kon vermoeden dat een verzekerde hiervoor aansprakelijk gesteld zou worden.
- En de verzekerde tijdens de verzekering toch aansprakelijk gesteld wordt.
- En de verzekerde deze aansprakelijkstelling tijdens de verzekering meldt.
- En u voor de ingangsdatum van deze verzekering doorlopend een aansprakelijkheidsverzekering heeft gehad.
  - Dus niet verzekerd: als de gebeurtenis plaatsvond voordat u doorlopend een aansprakelijkheidsverzekering had.

Als een gebeurtenis tijdens de verzekering plaatsvindt.

- En de verzekerde tijdens de verzekering aansprakelijk gesteld wordt.
- En de verzekerde deze aansprakelijkstelling tijdens de verzekering meldt.

Als een gebeurtenis tijdens de verzekering plaatsvindt.

- En de verzekerde tijdens de verzekering nog niet aansprakelijk gesteld is.
  - Maar de verzekerde vermoedt dat hij later aansprakelijk gesteld kan worden.
- En de verzekerde dit vermoeden tijdens de verzekering meldt.

7. Wat als een verzekerde dubbel verzekerd is?

De andere verzekering gaat voor.

- Als de verzekerde daarop verzekerd is als onze verzekering niet zou bestaan.
- Wij betalen wel de schade boven het maximale bedrag van de andere verzekering.
  - Wij betalen niet uw eigen risico bij de andere verzekering.

Niet verzekerd

8. Bij welk gedrag is de verzekerde die het gedrag vertoont niet verzekerd?

De verzekerde pleegt fraude.

- Verzekerde vertelt niet de waarheid of vertelt niet alles.
  - Of om een vergoeding van ons te krijgen.
  - Of om een verzekering af te sluiten of te houden.
    - Wij melden binnen 6 maanden na ontdekking wat we doen.
- Bij fraude hebben wij de volgende rechten:
  - U betaalt de onderzoekskosten aan ons terug.
  - U betaalt alle uitkeringen aan ons terug.
  - Wij geven uw gegevens door aan de Stichting Centraal Informatie Systeem (CIS).
    - Zo kunnen verzekeraars fraude ontdekken en tegengaan.
    - Kijk voor meer informatie op www.stichtingcis.nl.
  - Wij doen aangifte bij de politie.

De verzekerde houdt zich niet aan deze verzekeringsvoorwaarden.

- En dit is voor ons nadelig.

Bij opzet van verzekerde.

Verzekerde heeft geen dekking als verzekerde in strijd met het recht met opzet iets doet of niet doet waardoor schade ontstaat. De in feite toegebrachte schade is hierbij een te verwachten of normaal gevolg van wat een verzekerde doet of niet doet. Heeft verzekerde geen dekking? Dan heeft verzekerde dat ook niet voor de schade die mogelijk later nog ontstaat.

In welke gevallen geldt de opzetuitsluiting?

De uitsluiting geldt als verzekerde zich maatschappelijk ongewenst of crimineel gedraagt. Dat is in ieder geval zo bij gedragingen die een gevaar voor personen of zaken kunnen opleveren, zoals:

- Brandstichting, vernieling en beschadiging.
- Afpersing, bedrog, oplichting, bedreiging, beroving, verduistering, diefstal en inbraak. Ook als verzekerde dat met een computer of ander (technisch) hulpmiddel doet.
- Geweldpleging, mishandeling, doodslag en moord.

Er is sprake van opzet als verzekerde iets doet of niet doet waarbij verzekerde:

- De bedoeling heeft schade te veroorzaken (opzet als oogmerk).
- Niet de bedoeling heeft schade te veroorzaken, maar verzekerde zeker weet dat er schade ontstaat (opzet met zekerheidsbewustzijn).
- Niet de bedoeling heeft schade te veroorzaken, maar verzekerde de aanmerkelijke kans dat er schade ontstaat voor lief neemt. En toch handelt verzekerde (niet) zo (voorwaardelijk opzet).

Opzet wordt objectief uit de feiten, omstandigheden en/of gedragingen van verzekerde afgeleid.

Deze opzetuitsluiting geldt ook bij:

- Groepsaansprakelijkheid.
  - Als verzekerde niet zelf maar wel iemand in een groep waarvan verzekerde deel uitmaakt iets doet of niet doet.
- Alcohol en drugs.

- Als verzekerde zoveel alcohol, drugs of andere (bedwelmende) stoffen heeft gebruikt dat verzekerde zijn eigen wil niet meer kon bepalen. Of als iemand in een groep waarvan verzekerde deel uitmaakt zoveel alcohol, drugs of andere (bedwelmende) stoffen heeft gebruikt dat hij of zij de eigen wil niet meer kon bepalen.

De verzekerde vertoont seksueel gedrag.

- Alleen of in een groep.
  - Ook niet verzekerd als verzekerde zelf niets doet.
- Ook niet verzekerd is seksueel getint gedrag.
  - Wij beslissen of het gedrag seksueel getint is.
  - Er hoeft geen seks aan te pas te komen.
  - Wij kijken ook naar de beleving van het slachtoffer.

9. Welke oorzaken zijn niet verzekerd?

Schade door een aardbeving, vulkanische uitbarsting of overstroming.

- En alles wat daarmee te maken heeft.

Schade door (bio-)chemische, elektromagnetische of biologische wapens.

- En alles wat daarmee te maken heeft.

Schade door asbest.

- En alles wat daarmee te maken heeft.

Schade door ernstige conflicten (molest).

- En alles wat daarmee te maken heeft.
- Wij volgen de omschrijving van het Verbond van Verzekeraars.
  - Deze omschrijving staat in de Begrippen.

Schade door genetische aanpassingen.

- En alles wat daarmee te maken heeft.

10. Welke oorzaken zijn niet altijd verzekerd?

Schade door een luchtvaartuig of motorvaartuig is niet verzekerd.

- Wel verzekerd is schade aan een ander door een motorvaartuig.
  - Gewond of ziek (lichamelijk of geestelijk).
  - Overlijden.
- Wel verzekerd bij schade door een verzekerde als passagier.

Schade door een motorrijtuig is niet verzekerd.

- Een motorrijtuig volgens artikel 1 Wet Aansprakelijkheidsverzekering Motorrijtuigen (WAM).
- Ook niet verzekerd bij schade door een werktuig dat aan het motorrijtuig vastzit.
- Ook niet verzekerd als een verzekerde met het motorrijtuig werkt.
  - Deze verzekering is geen aanvulling op een motorrijtuigverzekering.
  - Deze verzekering is geen vervanging van een motorrijtuigverzekering.
- Wel verzekerd bij schade door een apparaat waar een motor op zit.
  - De motor is bedoeld om het apparaat over de grond voort te bewegen.
  - Het apparaat heeft geen zit- of staanplaats.
- Wel verzekerd bij schade door een fiets met een elektrische trapondersteuning.
  - Niet verzekerd als de fiets kentekenplichtig is.
- Wel verzekerd bij schade door lading tijdens laden en lossen.
  - Niet bij laden of lossen van een luchtvaartuig of motorvaartuig.

- Niet bij gevaarlijke stoffen.
  - Gevaarlijke stoffen volgens artikel 8:1210 a Burgerlijk Wetboek (BW).
- Wel verzekerd bij schade door een verzekerde als passagier.
- Wel verzekerd als aanwijzingen van een verzekerde schade met een motorrijtuig veroorzaken.
  - Alleen als verzekerde aanwijzingen geeft omdat de bestuurder niet alles kan zien (gidsen, loodsen).
  - Niet verzekerd als het motorrijtuig van u is.
  - Niet verzekerd als het kenteken op uw naam staat.
  - Niet verzekerd als de bestuurder uw medewerker is.
- Wel verzekerd: de aansprakelijkheid als werkgever voor schade door een medewerker die een motorrijtuig bestuurt.
  - Alleen als het motorrijtuig niet verzekerd is.
  - Ook verzekerd als u geen toestemming gaf.
  - Ook verzekerd als u er niets vanaf wist.
  - Niet verzekerd als het motorrijtuig van u is.
  - Niet verzekerd als het kenteken op uw naam staat.
  - Niet verzekerd als u het motorrijtuig volgens een overeenkomst gebruikt (bijvoorbeeld: lenen, huren of leasen).
  - Wel verzekerd bij schade door een fiets met een elektrische trapondersteuning.
    - Niet verzekerd als de fiets kentekenplichtig is.

Schade door atoomkernreacties.

- En alles wat daarmee te maken heeft.
- Het maakt niet uit hoe de reactie is ontstaan.
- Wel verzekerd is schade door radioactieve stoffen buiten een kerninstallatie als de verantwoordelijke de juiste vergunningen heeft.
  - Niet verzekerd als een ander aansprakelijk is voor de schade.

Schade door terrorisme.

Schade door terrorisme hebben we herverzekerd bij de NHT.
(NHT = Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden)

- En alles wat daarmee te maken heeft.
- Wel verzekerd is het bedrag dat wij krijgen van de NHT.
  - Een besluit van de NHT is bindend voor ons en voor verzekerde.
  - Wij betalen het bedrag dat we terugkrijgen van de NHT.
- Verzekerde moet de schade binnen 2 jaar melden.
  - Wij moeten een schade binnen 2 jaar bij de NHT melden.
  - Daarna vervalt het recht op uitkering voor ons en voor verzekerde.

Kijk voor meer informatie over terrorismerisico en de NHT in de Begrippen.

11. Welke schade is niet verzekerd?

Schade aan producten die een verzekerde heeft geleverd.

- Ook niet verzekerd schade en kosten voor het terugroepen, vervangen, verbeteren of herstellen van die producten.
- Het maakt niet uit door wie schade werd geleden.
- Het maakt niet uit door wie kosten werden gemaakt.

Schade of kosten voor het opnieuw uitvoeren van werk.

- Ook niet verzekerd als het werk was uitbesteed.
- Het maakt niet uit of het werk helemaal of gedeeltelijk opnieuw moet worden uitgevoerd.
- Het maakt niet uit door wie schade werd geleden.
- Het maakt niet uit door wie kosten werden gemaakt.

Schade aan een medewerker door de omstandigheden waarin hij moet werken.

- Verzekerde is als werkgever aansprakelijk voor die omstandigheden.
- Schade door verwonding (lichamelijk of geestelijk).
- Schade door ziekte (lichamelijk of geestelijk).
- Schade door overlijden.
- Wel verzekerd: uitkeringen aan een medewerker door een sociale verzekering of ziektekostenverzekering.

Schade aan zaken van een medewerker door de omstandigheden waarin hij moet werken.

- Verzekerde is als werkgever aansprakelijk voor die omstandigheden.
- Schade aan losse zaken.
- Schade aan dieren.
- Schade aan software of databestanden.
- Ook het verlies van zaken.

Schade aan zaken van u of uw bedrijf.

- Ook zaken van de bedrijven of rechtspersonen die bij uw bedrijf of uw beroep horen.
- Schade aan losse zaken.
- Schade aan onroerend goed.
- Schade aan dieren.
- Schade aan software of databestanden.
- Ook het verlies van zaken.

Schade die wij niet mogen verzekeren van de Sanctiewet 1977 of de regels volgens die wet.

- Bijvoorbeeld: als wij daardoor meewerken aan verboden transacties.

Schade die wij niet mogen betalen van de Sanctiewet 1977 of de regels volgens die wet.

- Bijvoorbeeld: als wij daardoor geld moeten betalen aan personen op een verbodslijst.
  - Of aan ondernemingen, overheden of andere organisaties op de verbodslijst.
- Ook geen indirecte betalingen.

Schade die meer is dan de normale aansprakelijkheid volgens de wet.

Schade door een buitenlands bedrijfsonderdeel.

12. Welke schade is niet altijd verzekerd?

Schade aan het milieu is niet verzekerd.

- Wel verzekerd bij schade door luchtvervuiling.
  - Niet de saneringskosten van grond of water.
- Wel verzekerd bij schade door producten die een verzekerde levert.
- Wel verzekerd als iemand gewond of ziek raakt (lichamelijk of geestelijk).
- Wel verzekerd als iemand overlijdt.

Schade aan zaken van een ander die een verzekerde beheert, is niet verzekerd.

- De oorzaak van de schade ligt binnen de periode van beheer.
- Schade aan losse zaken.
- Schade aan onroerend goed.

- Schade aan dieren.
- Schade aan software of databestanden.
- Ook het verlies van zaken.
- Wel verzekerd als de verzekerde bij een ander werkt.
  - Niet verzekerd de zaken waarmee verzekerde werkt.
  - Niet verzekerd de zaken waaraan verzekerde werkt.
- Wel verzekerd als een brandverzekeraar al betaalde.
  - Niet verzekerd als het gaat om iets wat een verzekerde leent, huurt, leaset, pacht of bewaart.
- Wel verzekerd als de verzekerde iets van zichzelf gebruikt.
  - Als zijn werkgever daarvoor aansprakelijk is volgens de wet.
  - Niet verzekerd bij een motorrijtuig.
- Wel verzekerd: schade aan of waardevermindering van zaken van een ander waaraan de verzekerde een zaak heeft toegevoegd.
  - En de door verzekerde toegevoegde zaak de schade veroorzaakt.
  - En de schade pas na levering van de zaak door verzekerde aan de ander zichtbaar wordt.

Schade door aansprakelijkheid volgens het recht dat geldt in Canada of de Verenigde Staten is niet verzekerd.

- Ook niet verzekerd schade die in Canada of de Verenigde Staten wordt berecht, geregeld of geschikt.
  - Het maakt niet uit welk recht er wordt toegepast.
- Wel verzekerd als de verzekerde iets doet of niet doet tijdens een dienstreis namens verzekeringnemer. Bijvoorbeeld: het bijwonen van een overleg, beurs, congres of cursus.
  - Niet verzekerd als de verzekerde activiteiten verricht of producten levert die horen bij de activiteiten op het verzekeringsbewijs/polisblad.
  - In dat geval geldt het dekkingsgebied zoals vermeld op het verzekeringsbewijs/polisblad.

Rubriek Schade Werknemers - Verzekerd

13. Wie zijn de verzekerden?

Alle medewerkers.

- Ook uitzendkrachten, stagiaires of vrijwilligers.
- Als zij werken voor verzekeringnemer.

14. Welke schade is verzekerd?

Schade aan zaken van een verzekerde door een ongeval.

- Schade is: beschadiging of verlies van zaken (losse zaken, auto, dieren).
- Ongevallen tijdens het werk.
- Ongevallen als verzekerde onderweg is van of naar het werk.
- Ongevallen buiten werktijd waarvoor de verzekeringnemer als werkgever verantwoordelijk is.
  - Bijvoorbeeld een bedrijfsuitje of een teambuildingsdag.
- Per schade geldt het eigen risico dat op het verzekeringsbewijs staat.

Schade aan een verzekerde door een ongeval.

- Schade is: verwonding (lichamelijk of geestelijk) of overlijden.
  - Ook ziekte die die het gevolg is van de verwonding (lichamelijk of geestelijk).
- Ook de kosten die een ander maakt voor de verzekerde die schade heeft.
- We stellen de schade vast volgens artikel 6:107 van het Burgerlijk Wetboek (BW).
- Ongevallen tijdens het werk.
- Ongevallen als verzekerde onderweg is van of naar het werk.
- Ongevallen buiten werktijd waarvoor de verzekeringnemer als werkgever verantwoordelijk is.
  - Bijvoorbeeld een bedrijfsuitje of een teambuildingsdag.

Voor schade aan een medewerker geldt geen eigen risico.

Schade aan een verzekerde door een ziekte.

- De ziekte is lichamelijk of geestelijk.
- De schade is ontstaan door de omstandigheden waarin verzekerde voor verzekeringnemer moest werken.
  - Hebben andere factoren bijgedragen aan het ontstaan of de omvang van de schade?
    Bijvoorbeeld: privéomstandigheden of arbeidsomstandigheden bij andere werkgevers.
    Dan blijft dat deel van de schade voor rekening van verzekerde.

Voor schade aan een medewerker geldt geen eigen risico.

Levensonderhoud van de achterblijvers als een verzekerde overlijdt.

- Door een verzekerd ongeval of een verzekerde ziekte.
- Van de echtgenoot, geregistreerd partner en de minderjarige kinderen.
- Van andere familie voor wie verzekerde in het levensonderhoud voorzag.
- Van anderen voor wie verzekerde in het levensonderhoud voorzag.
  - Met wie verzekerde samenwoonde en samenleefde.
  - Ook als verzekerde alleen bijdroeg aan het levensonderhoud.
- We stellen het tekort aan levensonderhoud vast volgens artikel 6:108 van het Burgerlijk Wetboek (BW).

Voor schade aan een medewerker geldt geen eigen risico.

Kosten van een begrafenis als een verzekerde overlijdt.

- Door een verzekerd ongeval of een verzekerde ziekte.
- We stellen de kosten vast volgens artikel 6:108 van het Burgerlijk Wetboek (BW).

15. Wanneer geldt deze verzekering?

Het ongeval gebeurt tijdens de verzekering.

- En de verzekerde meldt dit ongeval tijdens de verzekering.

De verzekerde wordt ziek tijdens de verzekering.

- En de verzekerde meldt de ziekte tijdens de verzekering.

16. Aan wie betalen wij een schade?

Alleen aan de persoon die gewond is geraakt of ziek is geworden.

- Als hij overlijdt aan zijn erfgenamen.

17. Welk schadebedrag is verzekerd?

Per aanspraak betalen wij maximaal het bedrag op het verzekeringsbewijs.

Gebeurtenis = voorval dat leidt tot aanspraak op een verzekerde.

Aanspraak = de aansprakelijkstelling van een verzekerde.

- Is er 1 oorzaak voor meer dan 1 gebeurtenis? Dan tellen we die als 1 aanspraak.
- Is er 1 oorzaak voor meer dan 1 soort schade? Dan tellen we die als 1 aanspraak.
- Is meer dan 1 verzekerde aansprakelijk voor 1 schade? Dan tellen we die als 1 aanspraak.
- Is er meer dan 1 aansprakelijkstelling voor 1 schade? Dan tellen we die als 1 aanspraak.
  - De 1e is de schadedatum.
- Een ander eist schadevergoeding van de verzekerde.
  - Een eis om iets te doen of na te laten is geen aanspraak.

Per verzekeringsjaar betalen wij een maximaal bedrag.

- Dit bedrag staat op het verzekeringsbewijs.

18. Welke kosten zijn boven het verzekerd bedrag verzekerd?

Kosten om direct dreigende schade te voorkomen.

- Bij een verzekerde schade.
- Ook de kosten om schade te beperken.
- Ook schade aan iets wat de verzekerde hiervoor gebruikt.
- Ook als het niet lukt.
- Maximaal 1 keer het verzekerd bedrag per aanspraak.

Niet verzekerd

19. Bij welk gedrag is de verzekerde niet verzekerd?

De verzekerde of de verzekeringnemer pleegt fraude.

- Hij vertelt niet de waarheid of vertelt niet alles.
  - Of om een vergoeding van ons te krijgen.
  - Of om een verzekering af te sluiten of te houden.
    - Wij melden binnen 6 maanden na ontdekking wat we doen.
- Bij fraude hebben wij de volgende rechten:
  - Hij betaalt de onderzoekskosten aan ons terug.
  - Hij betaalt alle uitkeringen aan ons terug.
  - Wij geven zijn gegevens door aan de Stichting Centraal Informatie Systeem (CIS).
    - Zo kunnen verzekeraars fraude ontdekken en tegengaan.
    - Kijk voor meer informatie op www.stichtingcis.nl.
  - Wij doen aangifte bij de politie.

De verzekerde houdt zich niet aan deze verzekeringsvoorwaarden.

- En dit is voor ons nadelig.

Bij opzet van verzekerde.

Verzekerde heeft geen dekking als verzekerde in strijd met het recht met opzet iets doet of niet doet waardoor schade ontstaat. De in feite toegebrachte schade is hierbij een te verwachten of normaal gevolg van wat een verzekerde doet of niet doet. Heeft verzekerde geen dekking? Dan heeft verzekerde dat ook niet voor de schade die mogelijk later nog ontstaat.

In welke gevallen geldt de opzetuitsluiting?

De uitsluiting geldt als verzekerde zich maatschappelijk ongewenst of crimineel gedraagt. Dat is in ieder geval zo bij gedragingen die een gevaar voor personen of zaken kunnen opleveren, zoals:

- Brandstichting, vernieling en beschadiging.
- Afpersing, bedrog, oplichting, bedreiging, beroving, verduistering, diefstal en inbraak. Ook als verzekerde dat met een computer of ander (technisch) hulpmiddel doet.
- Geweldpleging, mishandeling, doodslag en moord.

Er is sprake van opzet als verzekerde iets doet of niet doet waarbij verzekerde:

- De bedoeling heeft schade te veroorzaken (opzet als oogmerk).
- Niet de bedoeling heeft schade te veroorzaken, maar verzekerde zeker weet dat er schade ontstaat (opzet met zekerheidsbewustzijn).
- Niet de bedoeling heeft schade te veroorzaken, maar verzekerde de aanmerkelijke kans dat er schade ontstaat voor lief neemt. En toch handelt verzekerde (niet) zo (voorwaardelijk opzet).

Opzet wordt objectief uit de feiten, omstandigheden en/of gedragingen van verzekerde afgeleid.

Deze opzetuitsluiting geldt ook bij:

- Groepsaansprakelijkheid.
  - Als verzekerde niet zelf maar wel iemand in een groep waarvan verzekerde deel uitmaakt iets doet of niet doet.

- Alcohol en drugs.
  - Als verzekerde zoveel alcohol, drugs of andere (bedwelmende) stoffen heeft gebruikt dat verzekerde zijn eigen wil niet meer kon bepalen. Of als iemand in een groep waarvan verzekerde deel uitmaakt zoveel alcohol, drugs of andere (bedwelmende) stoffen heeft gebruikt dat hij of zij de eigen wil niet meer kon bepalen.

De verzekerde heeft alcohol, drugs of medicijnen gebruikt.

- Of daardoor is het ongeval of de ziekte ontstaan.
- Of daardoor is de schade groter geworden.

20. Welke oorzaken zijn niet verzekerd?

Schade doordat de verzekeringnemer de arbo-regels van de overheid bewust niet volgt.

Schade door een aardbeving, vulkanische uitbarsting of overstroming.

- En alles wat daarmee te maken heeft.

Schade door (bio-)chemische, elektromagnetische of biologische wapens.

- En alles wat daarmee te maken heeft.

Schade door milieuaantasting.

- En alles wat daarmee te maken heeft.

Schade door asbest.

- En alles wat daarmee te maken heeft.

Schade door ernstige conflicten (molest).

- En alles wat daarmee te maken heeft.
- Wij volgen de omschrijving van het Verbond van Verzekeraars.
  - Deze omschrijving staat in de Begrippen.

Schade door genetische aanpassingen.

- En alles wat daarmee te maken heeft.

Schade door atoomkernreacties.

- En alles wat daarmee te maken heeft.
- Het maakt niet uit hoe de reactie is ontstaan.
- Wel verzekerd is schade door radioactieve stoffen buiten een kerninstallatie als de verantwoordelijke de juiste vergunningen heeft.
  - Niet verzekerd als een ander aansprakelijk is voor de schade.

Schade door terrorisme.

Schade door terrorisme hebben we herverzekerd bij de NHT.
(NHT = Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden)

- En alles wat daarmee te maken heeft.
- Wel verzekerd is het bedrag dat wij krijgen van de NHT.
  - Een besluit van de NHT is bindend voor ons en voor verzekerde.
  - Wij betalen het bedrag dat we terugkrijgen van de NHT.
- Verzekerde moet de schade binnen 2 jaar melden.
  - Wij moeten een schade binnen 2 jaar bij de NHT melden.
  - Daarna vervalt het recht op uitkering voor ons en voor verzekerde.

Kijk voor meer informatie over terrorismerisico en de NHT in de Begrippen.

21. Welke schade is niet verzekerd?

Schade die wij niet mogen verzekeren van de Sanctiewet 1977 of de regels volgens die wet.

- Bijvoorbeeld: als wij daardoor meewerken aan verboden transacties.

Schade die wij niet mogen betalen van de Sanctiewet 1977 of de regels volgens die wet.

- Bijvoorbeeld: als wij daardoor geld moeten betalen aan personen op een verbodslijst.
  - Of aan ondernemingen, overheden of andere organisaties op de verbodslijst.
- Ook geen indirecte betalingen.

Schade volgens het recht van een ander land dan Nederland.

- Ook niet verzekerd schade die in een ander land wordt berecht, geregeld of geschikt.
  - Het maakt niet uit welk recht er wordt toegepast.

Schade waarvoor verzekerde recht heeft op een uitkering.

- Van de overheid.
- Van een sociale verzekering.
- Van een verzekering tegen ziektekosten.

Begrippen

Terrorismerisico

- Schade door een aanslag met politiek, religieus of ideologisch doel waarbij sprake is van geweld of besmetting via ziektekiemen/schadelijke stoffen.
- Een verzekerde neemt maatregelen om zo'n aanslag te voorkomen of de gevolgen te beperken.

NHT

Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden (NHT).
Verzekeraars hebben in 2003 de NHT opgericht. Wij hebben het terrorismerisico bij de NHT herverzekerd. Op deze herverzekering is het Protocol Afwikkeling Claims van toepassing. Het clausuleblad Terrorismedekking is onderdeel van dit protocol. Download dit protocol en het clausuleblad op www.terrorismeverzekerd.nl.

Ernstige conflicten (molest)

Het Verbond van Verzekeraars heeft op 14 juli 2023 onder nummer 25/2023 een tekst gedeponeerd bij de Rechtbank in Den Haag. In die tekst staat dat met molest wordt bedoeld:

- Gewapend conflict.
- Burgeroorlog.
- Opstand.
- Binnenlandse onlusten.
- Oproer.
- Muiterij.

In die tekst staan al deze vormen van molest beschreven.

Heeft u vragen?

Neem contact op met uw adviseur. Hij of zij helpt u graag.

Avéro Achmea
Postbus 101
7300 AC Apeldoorn
Nederland
averoachmea.nl

7097G-26-07