

De belangrijkste wijzigingen Modulaire voorwaarden voor Zaak- en Bedrijfsschadeverzekering **VLC VMZB 2023**

1. Vergoeding contra-expert:

Er is een uitbreiding van de maximale vergoeding van de kosten van de contraexpert. De reden is het feit dat verzekerde inkoopkracht van verzekeraars ontbeert en dus geen korting kan afdwingen bij de door hem ingeschakelde expert. De kosten worden voortaan vergoed tot maximaal 130 procent van de honoraria en kosten van de experts en deskundigen die door verzekeraars zijn benoemd;

2. Verjaringstermijn:

De termijn van verjaring na afwijzing van de aanspraak van de polis voor verzekerde is conform de wet opgetrokken van twaalf maanden naar drie jaar. De nieuwe polisvoorwaarden zijn hieraan aangepast;

3. Regres-subrogatie:

In de oude voorwaarden werd niet uitdrukkelijk verwezen naar de brandregresregeling. Nu wordt die expliciet genoemd, zodat ook niet bij het Verbond van Verzekeraars aangesloten verzekeraars gebonden zijn aan deze regeling;

4. Evenredigheidsregel heet voortaan 'onderverzekeringsregel'. Dit sluit meer aan bij de terminologie die in de praktijk wordt gebruikt;

5. Opzegtermijn:

Deze wordt in de nieuwe voorwaarden voor verzekeraars standaard gesteld op drie maanden in plaats van twee maanden. Veel makelaars hadden deze termijn al in de polisvoorwaarden opgenomen of geclausuleerd. Nu is het standaard opgenomen. De opzegtermijn voor verzekerde blijft ongewijzigd twee maanden;

6. Geschillen:

Deze kunnen voortaan uitsluitend worden voorgelegd bij een bevoegde rechter te Rotterdam, Amsterdam is komen te vervallen;

7. Blikseminslag:

In de oude voorwaarden werd 'blikseminslag' omschreven. Dit leverde bij een schadeafwikkeling soms discussie op. Daarom is de verduidelijking bij de nieuwe voorwaarden vervallen;

8. Overspanning/inductie:

Er wordt voortaan een expliciete koppeling gemaakt tussen bliksemactiviteit en daarmee verband houdende overspanning/ inductieschade. Voorheen was dit wat minder duidelijk omschreven;

9. Water, stoom, neerslag, blusmiddel:

De oorzaak 'beschadiging' is toegevoegd om discussie bij schadeafwikkeling te voorkomen. Hierdoor wordt duidelijk dat de oorzaak 'defect' op meer slaat dan een materiële schade. Met andere woorden, er hoeft niet per definitie sprake te zijn van een materiële schade aan de betrokken leidingen of daarop aangesloten toestellen, respectievelijk installaties van waterleiding, centrale verwarming en sprinklers, en dergelijke. De basisgedachte is dat iets heeft gefunctioneerd en het dan plotseling niet meer doet. Een lekkende knelkoppeling is hiervan een mooi schadevoorbeeld.

Hierbij is wel sprake van een beschadiging, maar het betreft geen plotseling opgetreden defect.

10. Er is duidelijker aangegeven hoe de constructiefout en slecht onderhoud moeten worden geïnterpreteerd en aan wie dit kan worden tegengeworpen. Constructiefouten moeten zijn ontstaan tijdens de bouw, aanbouw, verbouw en renovatie, dus meer binnen de invloedssfeer liggen van verzekerde. Slecht onderhoud komt tot uitdrukking in het expertiserapport. De term sneeuw- en hageldruk vervalt: dit is een natuurkundig onjuiste benaming. De nieuwe voorwaarden spreken over belasting van hagel en/of sneeuw en/of smeltwater. Hierbij gaat het om het gewicht hiervan, die een constructie belast.

11. Inbraak:

Er is expliciet gemaakt wat niet onder 'inbraak' valt. Onder inbraak wordt niet verstaan diefstal van verzekerde zaken van een terrein, ook niet na verbreking van de omheining;

12. Vandalisme:

de eis 'wederrechtelijk binnendringen' is vervangen door 'onrechtmatig binnendringen'. Hierdoor komt duidelijker naar voren dat ook vandalismedekking zonder braaksporen, zoals na insluiting of binnenkomen met een valse sleutel, is gedekt;

13. Olie en andere vloeistoffen:

Het woord beschadiging is toegevoegd om aan te geven dat de oorzaak 'defect' op meer slaat dan een materiële schade. Koelinstallaties zijn toegevoegd aan deze dekking;

14. Het begrip 'herbouw' is vervangen door 'herinvestering'.

De reden is om duidelijk te maken dat verzekerde binnen de polis meer vrijheid heeft om de schadepeningen binnen de op het polisblad genoemde bestemming te besteden. Dit kan ongeacht hoeveel gebouwen verzekerde terugbouwt, aankoopt en waar deze gebouwen staan of verrijzen. Hierbij is de enige beperking opgenomen dat de schadepeningen, vastgesteld binnen de schade voor de opstal, worden aangewend voor een nieuwe opstal. Dit geldt ook voor de inventaris.

15. Basis voor schadevergoeding bij bedrijfsschade:

Nieuw is dat er een keuzemogelijkheid geldt in geval van schade, waarbij verzekerde de keuze heeft om de schade af te wikkelen op basis van verminderde omzet of verminderde productie. Die keuze moet de verzekerde vóór de aanvang van de schadevaststelling maken en de keuze geldt voor alle op de polis genoemde verzekerden tezamen.

16. Afnemersrisico en toeleveranciersrisico:

In de oude voorwaarden werd bedrijfsschade door schade aan of verlies van zaken van derden uitgesloten, waardoor deze niet of minder van verzekerde afnemen (het afnemersrisico). In de nieuwe voorwaarden is ook het toeleveranciersrisico uitgesloten;

17. Europa:

Het Verenigd Koninkrijk valt expliciet binnen de definitie van Europa;

18. Zonnepanelen:

Gebouwgebonden zonnepaneleninstallaties, ongeacht waar deze zijn geïnstalleerd, worden gezien als gebouw. Hieronder vallen zowel zonnepanelen op de pannen, platte daken en zogenaamde 'indak'-systemen. Op zichzelfstaande zonnepaneleninstallatievelden zijn geen gebouw binnen de definitie.

19. Huurdersbelang:

De dekking voor huurdersbelang wordt uitgebreider omschreven. Naast de kosten door verzekerde als huurder gemaakt ter verbetering of aanpassing van het gehuurde gebouw of de gehuurde ruimten wordt hieraan toegevoegd:

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

Kortom: verzekerde hoeft geen eigenaar te zijn van het huurdersbelang om toch een belang te hebben. Daarnaast zijn er vele redactionele wijzigingen doorgevoerd om de leesbaarheid te verbeteren en aan te sluiten bij het gangbare zakelijke taalgebruik