MSIG EUROPE

# Aansprakelijkheids-verzekering voor bedrijven en beroepen

Model AVB 2025

# Aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven en beroepen

**Productvoorwaarden**

Artikel 1 Aanvullende begripsomschrijvingen

Artikel 2 Omvang van de verzekering

Artikel 3 Uitsluitingen

Artikel 4 Schade

Artikel 5 Schade-uitkeringen en premierestituties

Artikel 6 Naverrekening

**Bijzondere voorwaarden**

**Rubriek I Algemene Aansprakelijkheid (AVB)**

Artikel 7 Nadere dekkingsomschrijving

Artikel 8 Aanvullende uitsluitingen

**Rubriek II Werkgeversaansprakelijkheid (WGA)**

Artikel 9 Aanvullende begripsomschrijvingen

Artikel 10 Nadere dekkingsomschrijving

Artikel 11 Aanvullende uitsluitingen en bepalingen

**Rubriek III Milieu-aansprakelijkheid (plotselinge aantasting) (MIL)**

Artikel 12 Nadere dekkingsomschrijving

Artikel 13 Aanvullende uitsluitingen en bepalingen

---

**Deze voorwaarden vormen één geheel met de Algemene Voorwaarden die van toepassing zijn.**

## Artikel 1 Aanvullende begripsomschrijvingen

**1.1 Verzekerde(n)**
**1.1.1** De verzekeringnemer in zijn hoedanigheid als omschreven in de polis.
**1.1.2** Andere in de polis als verzekerde opgenomen natuurlijke of rechtspersonen in de hoedanigheid als omschreven in de polis.
**1.1.3** De vennoten, commissarissen en bestuurders van de verzekerden als genoemd in de artikelen 1.1.1 en 1.1.2, handelend als zodanig.
**1.1.4** De personeelsverenigingen, pensioenfondsen en andere fondsen, instellingen en stichtingen opgericht in het kader van de arbeidsverhoudingen tussen de verzekerden als genoemd in de artikelen 1.1.1 en 1.1.2 en hun ondergeschikten alsmede de bestuursleden daarvan, handelend als zodanig.
**1.1.5** De ondergeschikten, stagiaires, vrijwilligers, familieleden en huisgenoten van de verzekerden als genoemd in de artikelen 1.1.1 tot en met 1.1.4, voor zover zij werkzaamheden verrichten binnen het raam van de verzekerde hoedanigheid.

**1.2 Derde(n)**
Iedereen met uitzondering van de aansprakelijk gestelde verzekerde(n).

**1.3 Schade**
**1.3.1** Personenschade
Letsel of aantasting van de gezondheid van personen, al dan niet de dood ten gevolge hebbend, met inbegrip van de op geld waardeerbare gevolgen hiervan.
**1.3.2** Zaakschade
**1.3.2.1** Beschadiging, vernietiging of verlies van zaken van derden met inbegrip van de op geld waardeerbare gevolgen hiervan.
**1.3.2.2** Als zaakschade wordt tevens beschouwd het verontreinigd of vuil worden van zaken of het zich daarop of daarin bevinden van vreemde stoffen.

**1.4 Milieu-aantasting**
De uitstoot, lozing, doorsijpeling, loslating of ontsnapping van een vloeibare, vaste of gasvormige stof, voor zover die een prikkelende of besmetting of bederf veroorzakende of een verontreinigende werking heeft in of op:
- de bodem; en/of
- de lucht; en/of
- het oppervlaktewater; en/of
- een ondergronds(e) water(gang); en/of
- een niet ondergronds(e) water(gang).

**1.5 Aanspraak**
Een tegen verzekerde ingestelde aanspraak tot vergoeding van schade, voortvloeiend uit een handelen of nalaten. Aanspraken, al dan niet tegen meer verzekerden ingesteld, worden als één aanspraak beschouwd als deze met elkaar verband houden of uit elkaar voortvloeien, of uit hetzelfde handelen of nalaten voortvloeien of uit een opeenvolgend handelen of nalaten met dezelfde oorzaak voortvloeien en worden geacht bij MSIG Europe SE (de Verzekeraar) te zijn aangemeld ten tijde dat de eerste aanspraak is aangemeld.

**1.6 Omstandigheden**
Eén of meer feiten waaruit een reële dreiging van een aanspraak kan worden afgeleid. Als zodanig worden beschouwd feiten ten aanzien waarvan verzekerde concreet kan meedelen uit welk handelen of nalaten de aanspraak kan voortvloeien en van wie de aanspraak kan worden verwacht.

**1.7 Handelen of nalaten**
Een gedraging van verzekerde waaruit een aanspraak voortvloeit. Met een gedraging van verzekerde wordt gelijk gesteld een schadevoorval dat volgens de wet of de verkeersopvattingen voor rekening van verzekerde komt omdat verzekerde een bepaalde hoedanigheid heeft. Denk bijvoorbeeld aan het in eigendom hebben van een pand.

**1.8 Productaansprakelijkheid**
De aansprakelijkheid voor schade ontstaan ten gevolge van zaken die door of onder verantwoordelijkheid van verzekerden zijn (op-)geleverd.

**1.9 De verzekerde hoedanigheid**
Omschrijving op het polisblad van het type bedrijf, beroep of entiteit. Er is alleen dekking voor aanspraken in verband met een handelen of nalaten binnen de omschreven hoedanigheid. Soms worden bepaalde activiteiten nadrukkelijk meegedekt of juist uitgesloten.

**Artikel 2 Omvang van de verzekering**

**2.1 Aansprakelijkheid**
**2.1.1** Verzekerd is de aansprakelijkheid van verzekerde voor door derden geleden schade in verband met handelen of nalaten in de verzekerde hoedanigheid, met inachtneming van de in de polis van toepassing verklaarde voorwaarden en rubrieken.
**2.1.2** Andere verzekerden dan verzekeringnemer kunnen slechts rechten aan deze verzekering ontlenen door een daartoe strekkende schriftelijke verklaring, door verzekeringnemer tegenover de Verzekeraar afgelegd.

**2.2 Verzekerd bedrag**
Na aftrek van het eigen risico van het vastgestelde schadebedrag vergoedt de Verzekeraar per aanspraak voor alle verzekerden tezamen danwel per verzekeringsjaar maximaal de in de polis genoemd verzekerde bedragen.

**2.3 Cumulatie**
**2.3.1** Als een aanspraak gedekt is op meerdere rubrieken zullen de verzekerde bedragen van deze rubrieken niet cumuleren. De aanspraak zal uitgekeerd worden op basis van eenmaal het hoogste verzekerde bedrag per aanspraak danwel per verzekeringsjaar.
**2.3.2** Indien in geval van schade meerdere eigen risico's van toepassing zijn, zullen de eigen risico's niet cumuleren. Per aanspraak zal nooit meer dan eenmaal het hoogste van toepassing zijnde eigen risico gelden. Tenzij sprake is van een in de polis genoemd extra eigen risico.

**2.4 Extra vergoedingen**
De Verzekeraar vergoedt zo nodig boven het verzekerd bedrag per aanspraak of per verzekeringsjaar de hierna genoemde kosten:
**2.4.1** Bereddingskosten
**2.4.2** De kosten van verweer, waaronder wordt verstaan alle door of met toestemming van de Verzekeraar gemaakte kosten van verweer en rechtsbijstand bij een gedekte schade, ook al gaat het om ongegronde aanspraken.
**2.4.3** De wettelijke rente over het door de verzekering gedekte deel van de hoofdsom.
**2.4.4** De kosten die met goedvinden van de Verzekeraar worden gemaakt ter vaststelling van aansprakelijkheid en schade.
**2.4.5** Zekerheidsstelling (cautie)
**2.4.5.1** Indien in geval van schade waarvoor verzekerde aansprakelijk is gesteld en deze verzekering dekking biedt, op last van de bevoegde overheid resp. rechter een cautie moet worden gesteld, zal de Verzekeraar die cautie stellen en de daaraan verbonden kosten voor zijn rekening nemen.
**2.4.5.2** Het bedrag van de cautie als bedoeld in artikel 2.4.5.1 zal niet meer bedragen dan 10% van het verzekerde bedrag per aanspraak met een maximum van € 50.000 per aanspraak.
**2.4.5.3** Het eigen risico is niet van toepassing op deze extra vergoedingen. Deze extra vergoedingen tezamen zijn gemaximeerd tot ten hoogste een bedrag gelijk aan het verzekerd bedrag voor de betreffende aanspraak.

**2.5 Dekkingsgebied**
**2.5.1** Het dekkingsgebied van deze verzekering is de hele wereld.
Niet gedekt zijn *aanspraken*:
- gebaseerd op het recht van de Verenigde Staten van Amerika of Canada; of
- gebaseerd op gerechtelijke uitspraken door een rechtsprekende instantie in de Verenigde Staten van Amerika of Canada

indien die voortvloeien uit door verzekerde:
- geleverde en/of gefactureerde zaken aan; of
- verrichte en/of gefactureerde werkzaamheden voor cliënten in de Verenigde Staten van Amerika of Canada.

Voor andere aanspraken tegen verzekerde ingesteld op basis van het recht van de Verenigde Staten van Amerika en/of Canada, dan wel gebaseerd op gerechtelijke uitspraken door enig rechtsprekende instantie in de Verenigde Staten van Amerika en/of Canada, geldt het volgende:
- De Verzekeraar vergoedt de wettelijke rente en de kosten van procedures en rechtsbijstand die met goedkeuring of verlangen an de Verzekeraar zijn gemaakt (zie artikel 2.4 Extra vergoedingen), niet boven het vastgestelde bedrag per aanspraak of per verzekeringsjaar.
- uitgesloten is de aansprakelijkheid van verzekerde voor *punitive* en/of *exemplary damages,* dan wel soortgelijke vergoedingen met een straffend of voorbeeldstellend karakter.

**2.5.2** Deze verzekering is niet van toepassing op een vestiging in het buitenland of een ondergeschikte daarvan, tenzij nadrukkelijk anders overeengekomen.
**2.5.3** Met deze verzekering wordt niet voldaan aan een eventuele verzekeringsplicht die in het buitenland voor bepaalde risico's geldt.

**2.6 Voorrisico**
Tenzij uitdrukkelijk uitgesloten zijn meeverzekerd aanspraken of omstandigheden die voortvloeien uit een handelen of nalaten dat heeft plaatsgevonden vóór de ingangsdatum van de verzekering.

**2.7 Namelding**
**2.7.1** Voor de uitleg van de artikelen 7, 10 en 12 geldt bij de volgende situaties:
- een gehele of gedeeltelijke oversluiting van een door de Verzekeraar geaccepteerd aandeel; of
- verkoop van een meeverzekerd bedrijf; of
- beëindiging van deze verzekering,

dat omstandigheden en aanspraken tot schadevergoeding die vóór bovengenoemde situaties bij de verzekerde bekend zijn of zijn ingesteld maar nog niet bij de Verzekeraar zijn gemeld, worden geacht gemeld te zijn op het moment direct voorafgaand aan de omschreven situatie, mits schriftelijke melding binnen drie maanden na dat moment heeft plaatsgevonden. Deze regel geldt onder voorbehoud van artikel 4 en is niet van toepassing als de Verzekeraar de verzekering volgens artikel 6.3 van de Algemene Voorwaarden heeft opgezegd.
**2.7.2** Indien de Verzekeraar de verzekering beëindigt volgens artikel 6.1 van de Algemene Voorwaarden, heeft de verzekeringnemer het recht om de termijn voor het schriftelijk melden van aanspraken te verlengen tot één jaar na de einddatum, voor aanspraken die voortvloeien uit een handelen of nalaten dat heeft plaatsgevonden voor de einddatum. Verzekeringnemer moet voor de einddatum aangeven dat hij van dit recht gebruik wil maken.
De Verzekeraar heeft het recht voor deze verlenging een aanvullende premie te vragen en/of de voorwaarden aan te passen.
**2.7.3** Bij beëindiging van de verzekering wegens opheffing van het bedrijf of beëindiging van het beroep van verzekerde, (zie artikel 6.4 van de Algemene Voorwaarden), kan de verzekeringnemer de termijn voor het schriftelijk melden van aanspraken verlengen tot vijf jaar na de einddatum voor aanspraken die voortvloeien uit een handelen of nalaten dat heeft plaatsgevonden voor de einddatum.
Verzekeringnemer moet voor de einddatum aangeven dat hij van dit recht gebruik wil maken.
De Verzekeraar heeft het recht voor deze verlenging een aanvullende premie te vragen en/of de voorwaarden aan te passen.
**2.7.4** Voor aanspraken aangemeld binnen de in artikelen 2.7.2 en 2.7.3 genoemde termijnen tot respectievelijk vijf jaar, geldt dat deze worden toegerekend aan het verzekeringsjaar direct voor de einddatum.

**Artikel 3 Uitsluitingen**

**3.1 Opzicht**
Niet gedekt zijn aanspraken tot vergoeding van zaakschade veroorzaakt gedurende de tijd dat verzekerde of iemand namens hem deze zaken daadwerkelijk vervoert, bewerkt, behandelt, bewoont, huurt, leent, gebruikt, bewaart of om welke reden dan ook onder zich heeft.
Deze uitsluiting geldt niet voor de uit de zaakschade voortvloeiende personenschade en zaakschade.
Deze uitsluiting geldt ook niet met betrekking tot:

**3.1.1** Werkzaamheden bij derden
De aansprakelijkheid voor zaakschade aan zaken van derden veroorzaakt tijdens de werkzaamheden bij die derden, voor zover het zaken betreft die geen onderwerp zijn van de uit te voeren overeenkomst en/of waaraan op het moment van de schadeveroorzaking geen werkzaamheden werden verricht.
**3.1.2** Zaakschade aan zaken van ondergeschikten
De aansprakelijkheid voor zaakschade aan zaken van ondergeschikten waarvoor verzekerde als werkgever aansprakelijk is.
**3.1.3** Schade die door een brandverzekeraar is vergoed. De aansprakelijkheid voor zaakschade aan zaken, die verzekerde anders dan in huur, pacht, bruikleen of bewaarneming onder zich had, indien en voor zover:
- ter zake daarvan door een brandverzekeraar schade is vergoed, of
- deze schade is veroorzaakt door brand, ontploffing, water, stoom, neerslag en/of blusmiddelen en, als deze verzekerd zou zijn geweest, zou zijn vergoed en verhaald door een brandverzekeraar.

**3.1.4** Schade aan vervoermiddelen
De aansprakelijkheid voor zaakschade aan vervoermiddelen veroorzaakt gedurende de tijd dat deze voor laden of lossen aanwezig zijn op of zich bevinden in de onmiddellijke nabijheid van de terreinen van verzekerde of daar waar verzekerde werkzaamheden verricht.
**3.1.5** Tentoonstellingen
De aansprakelijkheid voor schade aan gebouwen en/of terreinen die aan een verzekerde - al dan niet tegen betaling - ter beschikking zijn gesteld voor deelneming aan door anderen georganiseerde tentoonstellingen, beurzen en manifestaties.

**3.2 Motorrijtuigen**
Niet gedekt zijn aanspraken tot vergoeding van schade veroorzaakt met of door een motorrijtuig als omschreven in de Wet aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen (WAM) met aanvullingen en wijzigingen. Deze uitsluiting geldt echter niet voor:
**3.2.1** Aanhangwagens
Schade veroorzaakt met of door aanhangwagens, die na van een motorrijtuig te zijn losgemaakt of losgeraakt, veilig buiten het verkeer tot stilstand zijn gekomen.
**3.2.2** Laden/lossen
Schade veroorzaakt met of door lading bij het laden of lossen van een motorrijtuig.
**3.2.3** Lading
Schade veroorzaakt met of door lading die zich bevindt op dan wel valt of gevallen is van een motorrijtuig.
**3.2.4** Passagier
Schade veroorzaakt door een verzekerde als passagier van een motorrijtuig. Bij zaakschade aan het motorrijtuig zelf zal geen beroep worden gedaan op de uitsluiting als omschreven in artikel 3.1.
**3.2.5** Motorrijtuig in gebruik bij ondergeschikten
De aansprakelijkheid van verzekerde als werkgever voor schade veroorzaakt met of door een motorrijtuig, waarvan de verzekerde geen eigenaar, bezitter of houder is en dat bij een ondergeschikte in gebruik was.
**3.2.6** De dekking zoals beschreven in artikelen 3.2.1 tot en met 3.2.5 geldt niet voor de aansprakelijkheid voor schade waarvoor de aansprakelijk gestelde verzekerde verzekeringsplichtig is volgens de WAM of een soortgelijke buitenlandse wet.
**3.2.7** De dekking zoals beschreven in artikel 3.2.5 geldt niet voor de aansprakelijkheid voor personenschade van een ondergeschikte die het motorrijtuig zelf bestuurt, evenals voor schade aan het betreffende motorrijtuig zelf.

**3.3 (Lucht-)vaartuigen**
Niet gedekt zijn aanspraken tot vergoeding van schade veroorzaakt met of door een (lucht-)vaartuig.
**3.3.1**Deze uitsluiting geldt echter niet voor:
a. personenschade toegebracht met of door een vaartuig;
b. schade die door een verzekerde als passagier van een (lucht-)vaartuig is veroorzaakt. Bij zaakschade aan het (lucht-)vaartuig zelf toegebracht, wordt de uitsluiting van artikel 3.1 niet toegepast.
c. zaakschade toegebracht met of door pontons, bakken, roeiboten en andere vaartuigen zonder motoren voor eigen voortstuwing, dan wel met motoren voor eigen voortstuwing van niet meer dan 3 kW. Zaakschade die is toegebracht met of door vaartuigen met een waterverplaatsing van 20 $m^3$ of meer blijft echter uitgesloten.

**3.4 Aansprakelijkheidsverhogende bedingen**
Niet gedekt zijn aanspraken die voortvloeien uit aansprakelijkheids verhogende bedingen zoals een boete-, schadevergoedings-, garantie-, vrijwarings-, of ander beding van soortgelijke strekking, tenzij - en dan voor zover - verzekerde ook zonder een dergelijk beding aansprakelijk zou zijn geweest.
Wat betreft vrijwaringsbedingen is de aansprakelijkheid wel gedekt voor schade die voortvloeit uit voorwaarden waarop:
- materialen, materieel, gebouwen, terreinen en/of personen aan verzekerden (al dan niet tegen betaling) ter beschikking zijn gesteld;
- zaken aan verzekerden zijn geleverd of (al dan niet tegen betaling) ter beschikking zijn gesteld;
- verzekerden deelnemen aan tentoonstellingen, beurzen en dergelijke;
- diensten aan verzekerden zijn verleend, werkzaamheden voor verzekerden zijn verricht en dergelijke;
- vergunningen en/of concessies aan verzekerden zijn verleend tot het op bepaalde manieren en/of bepaalde plaatsen verrichten van werkzaamheden, het verlenen van diensten en dergelijke.

**3.5 (Op)geleverde zaak/verrichte werkzaamheden**
Niet gedekt zijn aanspraken tot vergoeding van:
**3.5.1** Zaakschade aan zaken die door of onder verantwoordelijkheid van verzekerde zijn (op-)geleverd.
**3.5.2** De kosten van terugroepen, verbeteren, vervangen of herstellen van de door of onder verantwoordelijkheid van verzekerde (op-)geleverde zaken, tenzij deze kosten zijn aan te merken als bereddingskosten.
**3.5.3** De kosten van het opnieuw verrichten van de door of onder verantwoordelijkheid van verzekerde uitgevoerde werkzaamheden.
**3.5.4** De uitsluitingen zoals beschreven in artikelen 3.5.1 tot en met 3.5.3 zijn tevens van toepassing op schade als gevolg van het niet of niet naar behoren kunnen gebruiken van de (op-)geleverde zaken of verrichte werkzaamheden. Dit geldt ongeacht de partij die de schade lijdt of de kosten maakt.
**3.5.5** De uitsluitingen in artikelen 3.5.1 tot en met 3.5.3 zijn niet van toepassing op zaakschade toegebracht aan eerdere door of onder verantwoordelijkheid van verzekerde (op-)geleverde zaken. Deze uitzondering geldt echter niet als deze eerdere zaken onderdeel zijn van dezelfde overeenkomst als de schadeveroorzakende opgeleverde zaken of werkzaamheden, en ze niet duidelijk te onderscheiden zijn van andere opgeleverde zaken of verrichte werkzaamheden binnen die overeenkomst.

**3.6 Opzet**
Niet gedekt zijn aanspraken tot vergoeding van schade, als die schade voor de aansprakelijk gestelde verzekerde het beoogde of zekere gevolg is van zijn handelen of nalaten.
Wel gedekt is de aansprakelijkheid van de verzekerde voor opzettelijk veroorzaakte schade door zijn ondergeschikte(n), op voorwaarde dat er geen verwijt aan de verzekerde kan worden gemaakt voor deze opzettelijk veroorzaakte schade. Bij de toepassing van deze uitsluiting op rechtspersonen wordt alleen de opzet van de bestuurder, zoals gedefinieerd in boek 2 van het Burgerlijk Wetboek (BW), beschouwd als opzet van de rechtspersoon. Bij vennootschappen onder firma of commanditaire vennootschappen geldt dit enkel voor de opzet van een beherend vennoot.

**3.7 Asbest**
Niet gedekt is de aansprakelijkheid van verzekerden voor door derden geleden schade veroorzaakt door, voortgevloeid uit of verband houdend met asbest of asbesthoudende zaken.

**Artikel 4 Schade**

**4.1 Verplichtingen bij schade**
**4.1.1** Verzekeringnemer is verplicht, zodra hij voor de eerste keer een aanspraak ontvangt of kennis krijgt van omstandigheden, die tot een aanspraak zouden kunnen leiden, deze zo spoedig als redelijkerwijs mogelijk is aan de Verzekeraar te melden.
**4.1.2** Verzekeringnemer is ook verplicht alle ontvangen documenten, zoals aansprakelijkstellingen, dagvaardingen, en stukken met betrekking tot strafvervolging, binnen een redelijke termijn en onbeantwoord naar de Verzekeraar te sturen. Daarnaast moet verzekeringnemer zich onthouden van iedere toezegging, verklaring, of handeling die zou kunnen worden opgevat als een erkenning van verplichting tot schadevergoeding.
**4.1.3** Verzekeringnemer dient alle aanwijzingen van of namens de Verzekeraar op te volgen en overigens alle medewerking en inlichtingen te verschaffen welke voor de beoordeling van zijn aansprakelijkheid van belang zouden kunnen zijn.

**4.2 Niet nakoming genoemde verplichtingen**
Aan deze verzekering kunnen geen rechten worden ontleend als verzekeringnemer één of meer van bovenstaande polisverplichtingen niet is nagekomen voor zover daardoor de belangen van de Verzekeraar zijn geschaad.
Elk recht op uitkering komt te vervallen, als verzekeringnemer de hiervoor de in artikel 4.1 genoemde verplichtingen niet is nagekomen met het opzet de Verzekeraar te misleiden, tenzij de misleiding het verval van recht op uitkering niet rechtvaardigt.

**4.3 Schaderegeling**
De Verzekeraar belast zich met de behandeling en regeling van een gedekte schade. Zij heeft het recht benadeelde derden rechtstreeks schadeloos te stellen en met hen schikkingen te treffen. Aanspraken van benadeelden tot vergoeding van personenschade worden behandeld en afgewikkeld rekening houdend met het bepaalde in artikel 7:954 BW. Als de schadevergoeding bestaat uit periodieke uitkeringen en de totale waarde, rekening houdend met andere uitkeringen, hoger is dan het verzekerde bedrag, kan verzekerde kiezen tussen een evenredige vermindering van de duur of het bedrag van die uitkeringen.

**Artikel 5 Schade-uitkeringen en premierestituties**

**5.1 Schade-uitkeringen**
Als de schade via de tussenpersoon wordt geregeld, zal de tussenpersoon de Verzekeraar in rekening-courant debiteren voor de verschuldigde schade-uitkeringen. De Verzekeraar heeft aan zijn verplichting voldaan zodra de uitkeringsgerechtigde de schade-uitkering heeft ontvangen of deze is verrekend volgens de geldende wetgeving of een bestaande regeling tussen de uitkeringsgerechtigde en de tussenpersoon.
Als de Verzekeraar de schade-uitkering aan de tussenpersoon heeft betaald en deze nalatig is in het doorbetalen aan de uitkeringsgerechtigde, heeft de Verzekeraar het recht om de schade-uitkering van de tussenpersoon terug te vorderen als de Verzekeraar tot hernieuwde betaling wordt aangesproken door de uitkeringsgerechtigde.
Als de tussenpersoon de van de Verzekeraar ontvangen schade-uitkering heeft doorbetaald aan een tweede tussenpersoon maar deze laatste in gebreke blijft voor verdere doorbetaling, kan de tussenpersoon de schade-uitkering van de tweede tussenpersoon terugvorderen wanneer de uitkeringsgerechtigde rechtstreekse betaling eist. Dit geldt ook als de Verzekeraar besluit de schade-uitkering terug te vorderen.

**5.2 Premierestituties**
De tussenpersoon zal de premierestituties aan de verzekeringnemer uitkeren.

**5.3 Verrekening van schade-uitkering en premierestituties**
De tussenpersoon mag eventuele reeds aanwezige vorderingen op verzekerde uit hoofde van deze verzekering met uitkeringen voor schade (niet zijnde personenschade) en/of premierestituties verrekenen. De tussenpersoon is verplicht het resterende saldo uit te keren.

**Artikel 6 Naverrekening**
Indien de premie is gebaseerd op variabele gegevens, (zoals het jaarloon of de jaarlijkse omzet), is de verzekeringnemer verplicht om binnen zes maanden na afloop van elk verzekeringsjaar de Verzekeraar te voorzien van de benodigde gegevens om de definitieve premie te bepalen.

Als de verzekeringnemer de gevraagde gegevens niet of niet tijdig verstrekt, heeft de Verzekeraar het recht om de definitieve premie vast te stellen op basis van 150% van de laatst bekende gegevens.

Afhankelijk van het gegeven of de definitieve premie hoger of lager is dan de voorschotpremie, wordt het meerdere aan de verzekeringnemer in rekening gebracht, respectievelijk wordt het te veel betaalde aan de verzekeringnemer terugbetaald. Dit gebeurt uiteraard met inachtneming van eventueel geldende minimumpremies.

Bovendien dient de definitieve premie als voorschotpremie voor het aankomende verzekeringsjaar.

## Bijzondere voorwaarden

## Rubriek I Algemene Aansprakelijkheid (AVB)

**Artikel 7 Nadere dekkingsomschrijving**
Rekening houdend met:
- de bepalingen op het polisblad;
- de van toepassing zijnde clausules;
- de algemene voorwaarden;
- de productvoorwaarden;
- het verzekerd bedrag; en
- het eigen risico,

dekt deze verzekering de aansprakelijkheid van verzekerde voor schade van derden.
Dit geldt onder de volgende voorwaarden:
- de aanspraak moet voor de eerste keer tegen de verzekerde zijn ingesteld tijdens de geldigheidsduur van de verzekering en moet tijdens deze periode schriftelijk bij de Verzekeraar zijn aangemeld; en
- de aanspraak of de omstandigheid was bij het afsluiten van de verzekering nog niet bekend bij de verzekeringnemer of de aansprakelijk gestelde verzekerde.

Wanneer een omstandigheid tijdens de geldigheidsduur van de verzekering voor de eerste maal schriftelijk bij de Verzekeraar is gemeld, wordt voor de aanspraak die daar eventueel uit voortvloeit verondersteld dat deze is ingesteld en gemeld op de datum van melding van deze omstandigheid. Dit geldt rekening houdend met artikel 4 en zonder dat het tijdstip uitmaakt waarop de aanspraak wordt ingesteld en gemeld.

De datum van de eerste schriftelijke melding aan de Verzekeraar van de aanspraak of omstandigheid is bepalend voor het verzekeringsjaar waaraan de aanspraak of omstandigheid wordt toegerekend.

**Artikel 8 Aanvullende uitsluitingen**

**8.1 Werkgeversaansprakelijkheid**
Niet verzekerd is de aansprakelijkheid als werkgever tegenover ondergeschikten.

**8.2 Milieu-aantasting**
Niet verzekerd is de aansprakelijkheid voor schade van derden in verband met een milieu-aantasting.

## Rubriek II Werkgeversaansprakelijkheid (WGA)

**Artikel 9 Aanvullende begripsomschrijvingen**
In deze rubriek wordt personenschade onderscheiden naar personenschade ten gevolge van:

**9.1 Ongeval**
Onder ongeval wordt verstaan: een plotseling van buitenaf en ongewild op het lichaam van een ondergeschikte inwerkend geweld.

**9.2 Beroepsziekte**
Onder beroepsziekte wordt verstaan: een aantasting van de gezondheid van een ondergeschikte, niet zijnde het gevolg van een ongeval.

**Artikel 10 Nadere dekkingsomschrijving**
Rekening houdend met:
- de bepalingen op het polisblad;
- de van toepassing zijnde clausules;
- de algemene voorwaarden;
- de productvoorwaarden;
- het verzekerd bedrag; en
- het eigen risico,

dekt deze verzekering de aansprakelijkheid van verzekerde als werkgever voor schade van ondergeschikten.
Dit geldt onder de volgende voorwaarden:
- de aanspraak moet voor de eerste keer tegen de verzekerde zijn ingesteld tijdens de geldigheidsduur van de verzekering en moet tijdens deze periode schriftelijk bij de Verzekeraar zijn aangemeld; en
- de aanspraak of de omstandigheid was bij het afsluiten van de verzekering nog niet bekend bij de verzekeringnemer of de aansprakelijk gestelde verzekerde.

Wanneer een omstandigheid tijdens de geldigheidsduur van de verzekering voor de eerste maal schriftelijk bij de Verzekeraar is gemeld, wordt voor de aanspraak die daar eventueel uit voortvloeit verondersteld dat deze is ingesteld en gemeld op de datum van melding van deze omstandigheid. Dit geldt rekening houdend met artikel 4 en zonder dat het tijdstip uitmaakt waarop de aanspraak wordt ingesteld en gemeld.

De datum van de eerste schriftelijke melding aan de Verzekeraar van de aanspraak of omstandigheid is bepalend voor het verzekeringsjaar waaraan de aanspraak of omstandigheid wordt toegerekend.

**Artikel 11 Aanvullende uitsluitingen en bepalingen**
**11.1 Overtreding van voorschriften**
Niet verzekerd is de aansprakelijkheid voor schade ten gevolge van een handelen of nalaten dat bewust in strijd is met enig van overheidswege gegeven voorschrift ter zake van arbeidsomstandigheden, als dat is gebeurd in opdracht van of met goedvinden van verzekerde(n).
Indien de betreffende verzekerde een rechtspersoon is, wordt voor de toepassing van deze uitsluiting onder verzekerde verstaan een lid van de directie of bedrijfsleiding, alsmede enige functionaris in dienst van die betreffende verzekerde, die door een lid van de directie is belast met bijzondere verantwoordelijkheid voor de naleving van eerder genoemde voorschriften.

**11.2 Goed werkgeverschap**
**11.2.1** In aanvulling op het bepaalde in artikel 1.3 wordt onder schade ook het volgende verstaan:
Schade die een ondergeschikte van de verzekerde, zoals vermeld in artikel 1.1.1 t/m 1.1.3, heeft geleden door een ongeval, als gevolg waarvan door de ondergeschikte zaakschade en/of personenschade wordt geleden en waarvoor de hiervoor genoemde verzekerde op grond van artikel 7:611 BW een behoorlijke verzekering (of vergoeding ten behoeve van een dergelijke verzekering) had dienen te verzorgen. Onder ongeval wordt in dit kader verstaan een van buiten komend, plotseling en rechtstreeks inwerkend geweld.
**11.2.2** Indien er zich schade voordoet zoals beschreven in artikel 11.2.1 en er op dat moment een SVI, WEGAM of een soortgelijke verzekering (hierna aangeduid als 'andere polis') van kracht is ten behoeve van de genoemde ondergeschikten, geldt het volgende:
Deze verzekering verleent - in tegenstelling tot wat is bepaald in artikel 3.2 – ook dekking in geval van schade veroorzaakt door of toegebracht met motorrijtuigen. Dit geldt echter rekening houdend met de hieronder vermelde aanvullende bepalingen:
**11.2.3** Indien de andere polis geen aansprakelijkheidsverzekering betreft, wordt artikel 8 van de Algemene Voorwaarden vervangen door de navolgende bepaling:
De schadevergoeding onder die andere polis wordt in mindering gebracht op de schadevergoeding op basis van de dekking conform dit artikel.
Uitgesloten blijft echter:
a. schade veroorzaakt tijdens deelname aan wedstrijden, straatraces, snelheidsproeven of -ritten;
b. schade waarbij de bestuurder van het motorrijtuig onder zodanige invloed van alcoholhoudende drank en/of enig bedwelmend, opwekkend of geneesmiddel verkeerde, dat hij niet in staat kon worden geacht het motorrijtuig naar behoren te besturen, dan wel door de wet of overheid is of zou zijn verboden;
c. schade waarbij de feitelijke bestuurder niet in het bezit is van een geldig voor het motorrijtuig wettelijk voorgeschreven rijbewijs, dan wel de bestuurder de rijbevoegdheid is ontnomen of onvoorwaardelijk is ontzegd.

**11.2.4** De uitsluitingen als omschreven in artikelen 11.2.3b en 11.2.3c gelden niet ten aanzien van schade geleden door ondergeschikten die aantonen dat de daarin genoemde omstandigheden zich buiten hun weten en tegen hun wil hebben voorgedaan en dat hen daarvan geen enkel verwijt treft.
**11.2.5** Als er op het moment van de schade zoals beschreven in artikel 11.2.1 geen andere polis van kracht is voor de genoemde ondergeschikten, worden de bepalingen van artikel 3.2.1 tot en met 3.2.7 met betrekking tot de dekking zoals genoemd in artikel 11.2.1 geacht te zijn vervallen.
**11.2.6** Het eventuele eigen risico voor zaakschade of personenschade is van toepassing op de in artikel 11.2.1 genoemde schade, afhankelijk van de aard van de oorspronkelijke schade die de ondergeschikte als gevolg van het ongeval heeft geleden (zaakschade of personenschade).

## Rubriek III Milieu-aansprakelijkheid (plotselinge aantasting) (MIL)

**Artikel 12 Nadere dekkingsomschrijving**
Rekening houdend met:
- de bepalingen op het polisblad;
- de van toepassing zijnde clausules;
- de algemene voorwaarden;
- de productvoorwaarden;
- het verzekerd bedrag; en
- het eigen risico,

dekt deze verzekering de aansprakelijkheid van verzekerde voor schade van derden in verband met een milieu-aantasting die plotseling en onzeker is en niet het rechtstreekse gevolg is van een langzaam (in-) werkend proces.

Dit geldt onder de volgende voorwaarden:
- de aanspraak moet voor de eerste keer tegen de verzekerde zijn ingesteld tijdens de geldigheidsduur van de verzekering en moet tijdens deze periode schriftelijk bij de Verzekeraar zijn aangemeld; en
- de aanspraak of de omstandigheid was bij het afsluiten van de verzekering nog niet bekend bij de verzekeringnemer of de aansprakelijk gestelde verzekerde.

Wanneer een omstandigheid tijdens de geldigheidsduur van de verzekering voor de eerste maal schriftelijk bij de Verzekeraar is gemeld, wordt voor de aanspraak die daar eventueel uit voortvloeit verondersteld dat deze is ingesteld en gemeld op de datum van melding van deze omstandigheid. Dit geldt rekening houdend met artikel 4 en zonder dat het tijdstip uitmaakt waarop de aanspraak wordt ingesteld en gemeld.
De datum van de eerste schriftelijke melding aan de Verzekeraar van de aanspraak of omstandigheid is bepalend voor het verzekeringsjaar waaraan de aanspraak of omstandigheid wordt toegerekend.

**Artikel 13 Aanvullende uitsluitingen en bepalingen**

**13.1 Werkgeversaansprakelijkheid**
Niet verzekerd is de aansprakelijkheid als werkgever tegenover ondergeschikten.

**13.2 Bereddingskosten eigen locatie**
De Verzekeraar vergoedt nooit kosten die door wie dan ook zijn gemaakt om de milieu-aantasting op een locatie van de verzekerde te beperken of ongedaan te maken, tenzij de verzekerde aantoont dat deze kosten ook als bereddingskosten kunnen worden beschouwd.

**13.3 Overtreding van voorschriften**
Niet verzekerd is de aansprakelijkheid voor schade ten gevolge van een handelen of nalaten dat bewust in strijd is met enig van overheidswege gegeven voorschrift terzake van het milieu, als dat is gebeurd in opdracht of met goedvinden van verzekerde(n). Indien de betreffende verzekerde een rechtspersoon is, wordt voor de toepassing van deze uitsluiting onder verzekerde verstaan een lid van de directie of de bedrijfsleiding, alsmede een functionaris in dienst van die betreffende verzekerde die door een lid van de directie is belast met een bijzondere verantwoordelijkheid voor de naleving van eerder genoemde voorschriften.

**13.4 Genetische schade**
Niet verzekerd is de aansprakelijkheid voor genetische schade.

**13.5 Wetswijziging**
De Verzekeraar heeft het recht om, indien gedurende de geldigheidsduur van de verzekering het aansprakelijkheidsrisico wordt verzwaard door wettelijke wijzigingen, zowel in formele als materiële zin, de verzekering te herzien. Deze herziening treedt in werking vanaf een door de Verzekeraar bepaalde datum, rekening houdend met een termijn van ten minste twee maanden. De verzekeringnemer heeft het recht om de herziening van de overeenkomst te weigeren binnen dertig dagen nadat hem daarvan mededeling is gedaan.

MSIG EUROPE

# Aansprakelijkheids-verzekering voor bedrijven en beroepen

Model AVB 2025

**MSIG Europe SE** - Bijkantoor Nederland
**Van Heuven Goedhartlaan 939, Amstelveen**
**Postbus 2190, 1180 ED Amstelveen**
**Tel. +31 (0)20 503 1100 – msig-europe.nl**

Handelsregister 64815323 - BTW NL8558.65.817.B.01
Bank (EUR): IBAN NL76ABNA0636720675 BIC ABNANL2A
Hoofdkantoor: MSIG Europe SE, Koning Albert II-laan 37, 1030 Brussel, België

Versie 27022025