

# Algemene Voorwaarden

## Hienfeld Cyberverzekering 2021

(CYBER 2021)

### LEESWIJZER:

#### Gedekte rubrieken:

##### **Crisismanagement**

: **artikel 2.**

##### **Eigen schade**

: **artikel 3.**

- Bedrijfsschade
- Kosten voor systeemherstel
- Kosten bij een incident
- Afpersingskosten en betalingen
- Herstelkosten digitale data
- Schade aan hardware
- Verbetering computersysteem
- Telefoonhacking
- Cyberterrorisme

##### **Aansprakelijkheid**

: **artikel 4.**

- Cyberaansprakelijkheid
- Media aansprakelijkheid
- Boetes en kosten van verweer bij formeel onderzoek
- PCI-DSS betalingen

##### **Cyberfraude**

: **artikel 5.**

- Computercrime
- Vaststellen identiteitsfraude
- Social Engineering/CEO-fraude

#### Algemeen:

Algemene begripsomschrijvingen

: **artikel 15.**

Algemene dekkingsomschrijving

: **artikel 1.**

Uitsluitingen

: **artikel 6.**

Bepalingen bij schade

: **artikel 8.**

Betaling van de premie en gevolgen van niet (tijdige) betaling

: **artikel 11.**

Regeling bij klachten en geschillen

: **artikel 14.3.**

Wanneer mogen wij niet uitkeren

: **artikel 7.**

Doorgeven van wijzigingen

: **artikel 12.**

In deze leeswijzer worden enige onderwerpen benoemd. Niet alle onderwerpen die in deze algemene voorwaarden worden behandeld, zijn in deze leeswijzer vermeld. In een specifiek geval kunnen andere bepalingen van deze algemene voorwaarden ook relevant zijn.

## INHOUDSOPGAVE:

- Artikel 1. Algemene dekkingsomschrijving
- Artikel 2. Dekkingsomschrijving van de rubriek crisismanagement
- Artikel 3. Dekkingsomschrijving van de rubriek eigen schade
- Artikel 4. Dekkingsomschrijving van de rubriek aansprakelijkheid
- Artikel 5. Dekkingsomschrijving van de rubriek cyberfraude
- Artikel 6. Uitsluitingen
- Artikel 7. Verval van rechten
- Artikel 8. Algemene bepalingen in geval van schade
- Artikel 9. Vaststellen kosten en schade
- Artikel 10. Begin en einde van de verzekering
- Artikel 11. Premie
- Artikel 12. Wijzigingen (van risico, premie en/of voorwaarden)
- Artikel 13. Verplichtingen van *assuradeuren* op grond van (sanctie)wet- en regelgeving
- Artikel 14. Algemene bepalingen
- Artikel 15. Begripsomschrijvingen

Begrippen die in deze algemene voorwaarden *cursief* gedrukt zijn, worden in artikel 15. (begripsomschrijvingen) beschreven.

### Artikel 1. Algemene dekkingsomschrijving

#### 1.1. Waar is er dekking?

Deze verzekering biedt werelddekking. Er is geen dekking voor *aanspraken* ingesteld tegen de *verzekerde* op basis van het recht van de Verenigde Staten van Amerika.

#### 1.2. Wat en wanneer wordt er uitgekeerd?

1.2.1. Als *verzekerde* schade lijdt door een gedekte *aanspraak of omstandigheid*, wordt per rubriek tot maximaal het *verzekerd bedrag* zoals vermeld op de *polis* uitgekeerd. Waar *verzekerde* recht op heeft, volgt uit de betreffende rubrieken. Voor sommige dekkingen geldt een sublimiet als onderdeel van het *verzekerd bedrag*. Dit sublimiet staat op de *polis*.

1.2.2. Er is alleen dekking voor *omstandigheden* die binnen de looptijd van de verzekering *ontdekt* worden of voor het eerst plaatsvinden en worden gemeld aan *assuradeuren*.

1.2.3. Er is alleen dekking voor *aanspraken* die tijdens de looptijd van de verzekering tegen *verzekerde* worden ingediend en worden gemeld aan *assuradeuren*.

#### 1.3. Dekking voor betalingen- en kosten

Deze verzekering biedt dekking voor met voorafgaande toestemming van *assuradeuren* gemaakte redelijke en noodzakelijke gedekte kosten of betalingen/beloningen.

Als deze toestemming redelijkerwijs niet vooraf kan worden verkregen, dan zullen *assuradeuren* met terugwerkende kracht toestemming geven voor de volgende kosten:

- a) de redelijke en noodzakelijke kosten bij een incident als omschreven bij artikel 3.3.;
- b) *herstelkosten digitale data*;
- c) *kosten van verweer*;
- d) *bereddingskosten*;
- e) *extra kosten*.

**Let op:** als de kosten onder a t/m e gemaakt worden in de eerste 72 uur na de *ontdekking* van een *netwerkincident, privacy incident of onderbreking van de dienstverlening*, is hierop geen *eigen risico* van toepassing, zolang deze kosten worden gemaakt na overleg met een crisismanager van de Hienfeld Cyber Assist lijn.

### Artikel 2. Dekkingsomschrijving van de rubriek crisismanagement

#### Dekking voor crisismanagement

Bij *ontdekking* van een (vermoedelijk) *privacy incident of netwerkincident* dat gedekt is onder de *polis*, moet *verzekerde* zo snel mogelijk, maar zeker binnen 24 uur en voor het maken van *spoedkosten*, contact opnemen met de crisismanager. De crisismanager kan 24 uur per dag, 7 dagen per week worden gebeld op de op de *polis* vermelde Hienfeld Cyber Assist lijn. De crisismanager:

- is het eerste aanspreekpunt voor *verzekerde* in geval van een (vermoedelijke) *omstandigheid of aanspraak*;
  - bepaalt samen met *verzekerde* welke maatregelen genomen moeten worden;
  - bepaalt samen met *verzekerde* welke personen binnen de organisatie van *verzekerde* benoemd moeten worden;
- Verzekerde* dient de aanwijzingen die gegeven worden door de crisismanager op te volgen en in alle redelijkheid medewerking te verlenen.

### Artikel 3. Dekkingsomschrijving van de rubriek eigen schade

#### 3.1. Dekking voor *bedrijfsschade* en *extra kosten*

Als een *onderbreking van de dienstverlening* of een *privacy incident* plaatsvindt dan biedt deze verzekering dekking voor:

- *bedrijfsschade* die *verzekerde* tijdens de *herstelperiode* oploopt in de uitoefening van het bedrijf;
- *extra kosten* die *verzekerde* maakt;
- *bereddingskosten*.

#### 3.2. Kosten voor systeemherstel

3.2.1. Er is in geval van een *onderbreking van de dienstverlening* dekking voor:

- a) redelijke en noodzakelijke kosten gemaakt door de IT-afdeling van *verzekeringnemer of deelneming* voor een forensisch IT-onderzoek om de oorzaak vast te stellen en een *onderbreking van de dienstverlening* te verhelpen, mits deze kosten hoger zijn dan de normale operationele en loonkosten van *verzekeringnemer of deelneming*;
- b) redelijke en noodzakelijke kosten voor het inschakelen van een IT-consultant om een forensisch IT-onderzoek uit te voeren om de oorzaak vast te stellen en een *onderbreking van de dienstverlening* te verhelpen.

3.2.2. Met kosten voor systeemherstel worden niet bedoeld de kosten om een *computersysteem of software* te updaten, herstellen, vervangen of te verbeteren tot een hoger niveau dan net vóór de *onderbreking van de dienstverlening*.

3.2.3. Deze dekking geldt ook voor *bedrijfsschade, extra kosten* en *bereddingskosten* die het gevolg zijn van aanpassingen die *verzekerde* moet maken om te voldoen aan een bevel van een toezichhoudende instantie om dataverwerking of andere activiteiten te staken na een *privacy incident*.

#### 3.3. Kosten bij een *privacy incident of netwerkincident*

Er is dekking voor redelijke kosten en vergoedingen die noodzakelijkerwijs zijn gemaakt of betaald binnen 24 maanden nadat *verze-*

kerde voor het eerst bekend werd met een *privacy incident* of een *netwerkincident* voor het inhuren van een accountant, IT-consultant, advocaat, jurist, pr-consultant of andere *derde*:

- a) om een forensisch IT-onderzoek uit te voeren van het *computersysteem* van *verzekerde* om de oorzaak en omvang van dit *privacy incident* of *netwerkincident* vast te stellen;
- b) om te bepalen welke vrijwaringsverplichtingen er op grond van schriftelijke overeenkomsten gelden met betrekking tot de aansprakelijkheid van een *serviceprovider* in verband met een *privacy incident* of *netwerkincident*;
- c) om te bepalen in hoeverre *verzekerde* verplicht is om een toezichthoudend orgaan op de hoogte te stellen na een *privacy incident* of *netwerkincident*;
- d) om voor de betrokkenen te voldoen aan de toepasselijke *privacyregelgeving*;
- e) voor notificatie aan betrokkenen en toezichthoudende instanties vanwege de inbreuk op *persoonsgegevens* die voortvloeit uit het *privacy incident* of *netwerkincident*;
- f) om een pr-campagne te organiseren en te coördineren om daadwerkelijke of verwachte schadelijke effecten van negatieve publiciteit tegen te gaan of te beperken;
- g) om callcenterdiensten te leveren indien nodig voor het afhandelen van vragen van personen die zijn getroffen door het verlies van *persoonsgegevens*;
- h) om toezicht te houden op bankrekeningen of andere financiële rekeningen van personen die getroffen zijn door het verlies van *persoonsgegevens*.

### 3.4. Afpersingskosten en -betalingen

3.4.1. Er is dekking voor de redelijke en noodzakelijke kosten die met toestemming van *assuradeuren* gemaakt worden met het doel om een *cyberafpersing* te beëindigen, als:

- de afpersingsbetalingen niet hoger zijn dan de *bedrijfsschade* die naar alle waarschijnlijkheid zou zijn ontstaan als de afpersingsbetalingen niet waren gedaan;
- *verzekerde* alle redelijke inspanningen verricht om contact met de politie of andere handhavingsinstanties op te nemen voordat de afpersingskosten of -betalingen worden gedaan;
- een bestuurder van *verzekerde* met de afpersingskosten of -betalingen heeft ingestemd.

3.4.2. Met afpersingskosten en -betalingen wordt bedoeld:

- alle bedragen die door *verzekerde* aan een *derde*, niet zijnde de externe accountant, zijn betaald met het doel om deze *cyberafpersing* te beëindigen. *Verzekerde* moet in alle redelijkheid vermoeden dat deze *derde* voor een *cyberafpersing* verantwoordelijk is, en;
- elke beloning die *verzekerde* betaalt aan een *derde* voor informatie die tot de arrestatie en veroordeling van een persoon leidt die een bedreiging voor *cyberafpersing* heeft geuit.

### 3.5. Herstelkosten digitale data

Er is dekking voor de redelijke en noodzakelijke kosten die *verzekerde* moet maken voor het herstellen of opnieuw samenstellen van *digitale data* die beschadigd zijn of vernietigd zijn door een *netwerkincident*.

### 3.6. Schade aan hardware

Er is dekking voor redelijk en noodzakelijk gemaakte kosten voor de reparatie of vervanging van het door een *netwerkincident* aangetaste onderdeel van de *hardware* van *verzekerde*. Er moet voorafgaand aan het maken van deze kosten toestemming gegeven zijn door *assuradeuren*.

### 3.7. Verbetering computersysteem

Er is dekking voor gemaakte *verbeterkosten* van het *computersysteem* na een *netwerkincident*. Het doel van deze verbeteringen is het voorkomen van een nieuw *netwerkincident*.

De dekking voor het verbeteren van een *computersysteem* is beperkt tot standaard technologische verbeteringen om een veiliger en efficiënter *computersysteem* te realiseren. Er moet voorafgaand aan het maken van deze kosten toestemming gegeven zijn door *assuradeuren*.

### 3.8. Telefoonhacking

Als een *derde* onbevoegde toegang tot het telefoonsysteem van *verzekerde* verkrijgt en door middel van *malware* extra belkosten maakt op rekening van *verzekerde*, is er dekking voor deze extra belkosten. Er is alleen dekking voor extra belkosten die niet door de telecomprovider worden terugbetaald. Deze dekking geldt tot 60 dagen na de eerste onbevoegde toegang van de *derde*.

### 3.9. Cyberterrorisme

Er is dekking voor redelijke en noodzakelijke kosten die *verzekerde* moet maken na een *netwerkincident* of *privacy incident* als gevolg van cyberterrorisme. Hieronder wordt verstaan: gebruik van informatietechnologie om aanvallen uit te voeren of bedreigingen te uiten tegen het *computersysteem* van *verzekerde* met het doel om:

- a) moedwillig schade te berokkenen;
- b) personen en/of entiteiten te intimideren, of;
- c) kritieke infrastructuur en data te vernietigen, ter bevordering van sociale, ideologische, religieuze of politieke doelstellingen.

## Artikel 4. Dekkingsomschrijving van de rubriek aansprakelijkheid

### 4.1. Cyberaansprakelijkheid

Er is dekking voor de aansprakelijkheid van *verzekerde* die het gevolg is van een *privacy incident* of een *netwerkincident* bij *verzekerde* of een *serviceprovider*. Ook worden in geval van een *aanspraak* de kosten van *verweer* aan *verzekerde* vergoed.

### 4.2. Media aansprakelijkheid

4.2.1. Er is dekking voor de aansprakelijkheid en hierdoor ontstane *kosten van verweer* van *verzekerde* voor de schade van *derden*, als gevolg van een digitale publicatie die leidt tot:

- smaad, laster, belediging van een *derde* of het in diskrediet brengen van de goederen, producten of diensten van een *derde*;
- plagiaat, vals daglicht of misleidende reclame;
- schending van het recht op privacy of publiciteitsrecht van een *derde*;
- inbreuken op een auteursrecht, titel, slogan, handelsmerk, handelsnaam, imago, merk, servicemerk of servicenaam, inclusief inbreuken op de domeinnaam, deeplinking of framing;
- onbevoegd gebruik van titels, formats, stijl, karakters, plots of ander beschermd materiaal.

Met digitale publicatie wordt bedoeld het reproduceren, publiceren, verspreiden, overdragen of vrijgeven van informatie. Hieronder valt ook *elektronische data*, afbeeldingen, audiobestanden of teksten op een openbare website die door *verzekerde* ten behoeve van het bedrijf wordt gebruikt en waarvan de inhoud door *verzekerde* wordt gecontroleerd. Dit geldt alleen voor zover deze informatie door of voor *verzekerde* is ontwikkeld of door *verzekerde* voor eigen gebruik is verkregen.

**Let op:** er is geen dekking voor de aansprakelijkheid van *verzekerde* in verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van:

- diefstal van computer- of videogamepunten of andere immateriële eigendommen;
- het up- of downloaden van digitale muziek, films, *software* of videogames door personen die hiervoor geen geldige licentie hebben;

- licentie- of schadevergoedingen, winsten of royalty's opgelegd aan *verzekerde* of overeengekomen om door *verzekerde* te worden betaald op grond van een uitspraak, arbitrage uitspraak, schikking of soortgelijk besluit of overeenkomst voor het blijven gebruiken van het auteursrechtslogon, handelsmerk, handelsnaam, servicemerk, servicenaam of ander beschermd intellectueel eigendom van een (rechts)persoon.

#### 4.3. Boetes en kosten van verweer

Als een *netwerkincident* of een *privacy incident* plaatsvindt, dan biedt deze verzekering dekking voor:

##### 4.3.1. Boetes en sancties

civilrechtelijke-, bestuursrechtelijke of regulerende geldboetes en sancties die rechtstreeks aan *verzekerde* worden opgelegd vanwege een overtreding van de wet- of regelgeving in verband met een *privacy incident* of *netwerkincident*. Hieronder vallen ook boetes en sancties in verband met de Algemene verordening gegevensbescherming. Er is alleen dekking als:

- deze schendingen onbewust, onopzettelijk en niet-strafrechtelijk zijn, en;
- deze sancties verzekeraar zijn volgens de wetgeving van het rechtsgebied waarin ze worden opgelegd, en;
- dit geen punitieve en/of exemplary en/of multiple damages zijn.

##### 4.3.2. Verweerkosten en vergoedingen bij formeel onderzoek

de met voorafgaande toestemming van *assuradeuren* door *verzekerde* gemaakte redelijke en noodzakelijke verweerkosten en betaalde vergoedingen met betrekking tot een *formeel onderzoek*, voor zover dit onderzoek voor het eerst tijdens de looptijd tegen *verzekerde* is ingesteld naar aanleiding van een *privacy incident* of *netwerkincident* waarvoor *verzekerde* aansprakelijk is.

#### 4.4. PCI DSS-betalingen

PCI DSS staat voor Payment Card Industry Data Security Standard. Dit is een beveiligingsstandaard die is opgesteld door creditcardmaatschappijen. Alle bedrijven die betalingen met creditcards of internationale betaalpassen accepteren, moeten zich houden aan deze beveiligingsstandaard. Als *verzekerde* na een *netwerkincident* of *privacy incident* contractueel aansprakelijk is als gevolg van het niet naleven door *verzekerde* van deze beveiligingsstandaard, is er dekking voor:

- kosten voor PCI-DSS betalingen waarvoor *verzekerde* aansprakelijk is als gevolg van een *netwerkincident* of *privacy incident*;
- *kosten van verweer* die *verzekerde* moet maken in verband met schriftelijke klachten afkomstig van de Payment Card Industry Security Standards Council, een betaalkaartmaatschappij of een betrokken bank wegens niet naleving van de PCI-DSS of een door *verzekerde* gesloten overeenkomst in verband hiermee.

### Artikel 5. Dekkingsomschrijving van de rubriek cyberfraude

#### 5.1. Computer crime

Er is dekking voor de door *verzekerde* geleden *directe vermogensschade* als gevolg van diefstal van *zaken, geld of waardepapieren* in eigendom van *verzekerde* of die hij onder zich heeft en waarvoor hij wettelijk aansprakelijk is, door onbevoegde toegang of misbruik van *computersysteem* van *verzekerde* door een *derde*.

#### 5.2. Kosten vaststelling identiteitsfraude

Er is dekking voor de redelijke en noodzakelijke gemaakte kosten die gemaakt worden om te bewijzen dat een andere partij dan *verzekerde* frauduleus de identiteit van *verzekerde* heeft gebruikt om een overeenkomst met een andere *derde* te sluiten. Er is alleen dekking als deze *derde* probeert de uitvoering van deze overeenkomst af te dwingen met *directe vermogensschade* voor *verzekerde* als gevolg.

#### 5.3. Social engineering en CEO fraude

Er is dekking voor de door *verzekerde* geleden *directe vermogensschade* die het gevolg is van:

- een door *verzekerde* te goeder trouw uitgevoerde overdracht van *geld, waardepapieren* of *zaken*, op basis van een elektronische overboekingsopdracht hiervoor die door *verzekerde persoon, klant* of *leverancier* zou zijn uitgegeven, maar die frauduleus blijkt te zijn, zonder medeweten of toestemming van deze *verzekerde persoon, klant* of *leverancier*;
- een frauduleuze elektronische, telefoon- of e-mailinstructie om *geld* van een rekening van *verzekerde* of een rekening waarvoor *verzekerde* wettelijk verantwoordelijk is over te maken, te betalen of over te dragen, waarbij de instructies lijken te komen van *verzekerde* terwijl deze in feite op frauduleuze wijze door een *derde* zijn gewijzigd, verzonden, vervalst of uitgegeven zijn.

**Let op:** er is geen recht op dekking als de overboeking:

- door een *verzekerde persoon* is verricht die hier niet voor gemachtigd was;
- door een *verzekerde persoon* is verricht die niet handelde op basis van goede trouw;
- niet eerst door een *verzekerde persoon* is geverifieerd aan de hand van een schriftelijk vastgelegde, degelijke en gangbare verificatieprocedure.

### Artikel 6. Uitsluitingen

Er is geen dekking voor:

#### 6.1. Aansprakelijkheid bestuurders en commissarissen

*aanspraken*, schade en/of kosten in verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van een *verzekerde* die handelt in de hoedanigheid van bestuurder of commissaris;

#### 6.2. Atoomkernreacties

*aanspraken*, schade en/of kosten in verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van een atoomkernreactie. Met atoomkernreactie wordt bedoeld: iedere kernreactie waarbij energie vrijkomt zoals kernfusie, kernsplijting, kunstmatige en natuurlijke radioactiviteit, radioactieve straling;

#### 6.3. Bekende omstandigheden en aanspraken

*aanspraken*, schade en/of kosten:

- in verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van een handelen, nalaten of *omstandigheden* die plaatsvonden vóór de ingangsdatum van de *polis* en die *verzekerde* bekend waren of in redelijkheid had moeten kennen, die kunnen leiden tot een *aanspraak* tegen *verzekerde*;
- in verband met *omstandigheden* die door een *verzekerde* onder een eerdere verzekering zijn gemeld;
- in verband met *omstandigheden* die redelijkerwijs hadden moeten worden medegedeeld op het laatste door *verzekerde* ingevulde aanvraagformulier;
- in verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van een storing in de netwerkbeveiliging van *verzekerde* of een probleem dat waarschijnlijk een *privacy incident* of *netwerkincident* veroorzaakt, en die bij *verzekerde* vóór dit incident bekend was of bekend had moeten zijn;

#### 6.4. Brand, overstromingen, natuurrampen

*aanspraken*, schade en/of kosten in verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van brand, rook, explosie, bliksem, wind, overstroming, aardbeving, vulkaanuitbarsting, storm, verzakking, vloedgolf, aardverschuiving, rellen, hagel, ondergronds vuur of een andere fysieke gebeurtenis, hoe dan ook veroorzaakt;

#### 6.5. Contractuele aansprakelijkheid

*aanspraken*, schade en/of kosten in verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van een boete-, garantie-, vrijwarings- of ander beding

van soortgelijke strekking tenzij *verzekerde* ook zonder een dergelijk beding aansprakelijk zou zijn.

**Let op:** deze uitsluiting is niet van toepassing op contractuele aansprakelijkheid voortvloeiend uit PCI DSS-betalingen als gemeld in artikel 4.4.;

#### 6.6. **Faillissement**

*aanspraken*, schade en/of kosten in verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van surseance van betaling, faillissement of insolventie van:

- *verzekeringnemer* of *deelneming*;
- een leverancier van *verzekeringnemer* of *deelneming*; of
- een onafhankelijke consultant of onderaannemer die diensten namens of aan *verzekeringnemer* of *deelneming* levert op grond van een schriftelijke overeenkomst;

#### 6.7. **Frauduleus handelen**

*aanspraken*, schade en/of kosten in verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van een vermogensdelict, onrechtmatig bevoordelen of frauduleus handelen van *verzekerde*. De *kosten van verweer* zullen worden vergoed tot het moment waarop een gerechtelijke uitspraak of een andere definitieve uitspraak dit frauduleus handelen of nalaten heeft bevestigd;

#### 6.8. **Onrechtmatig handelen of nalaten van *deelnemingen***

*aanspraken*, schade en/of kosten in verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van een daadwerkelijk of vermeend handelen of nalaten van een *deelneming* voordat zij een *deelneming* werd of als zij niet langer een *deelneming* is;

#### 6.9. **Medeplichtigheid bestuurders en commissarissen**

*aanspraken*, schade en/of kosten in verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van een *denial-of-service-aanval* of een *cyberafpersing* gepleegd of gedoogd door:

- een bestuurder, commissaris of maatschapslid/vennoot van *verzekeringnemer* of *deelneming*;
- een *werknemer*, met medeweten van een CEO, CFO, HR-manager, General Counsel, riskmanager of een ander *verzekerde persoon* in een vergelijkbare positie;

#### 6.10. **Milieuaantasting**

*aanspraken*, schade en/of kosten in verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van verontreiniging van gebouwen of andere bouwwerken, of van water, land of lucht;

#### 6.11. **Molest**

*aanspraken*, schade en/of kosten in verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van molest. Hiermee wordt bedoeld gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer en muiterij, zoals omschreven in de tekst die door het Verbond van Verzekeraars op 2 november 1981 is gedeponereerd bij de griffie van de Rechtbank te Den Haag onder nummer 136/1981 of een eventuele vervanger hiervan;

#### 6.12. **Onbevoegd of onrechtmatig verzamelde *persoonsgegevens***

*aanspraken*, schade en/of kosten in verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van:

- het onrechtmatig of onbevoegd verzamelen van *persoonsgegevens* door *verzekeringnemer* of *deelneming*, inclusief het verzamelen van *persoonsgegevens* via cookies of *malware*;
- een ontoereikende kennisgeving door *verzekeringnemer* of *deelneming* dat dergelijke *persoonsgegevens* worden verzameld.

Deze uitsluiting geldt niet voor:

- het verzamelen van *persoonsgegevens* door een *verzekerde* die handelt zonder de kennis of goedkeuring van een bestuurder, commissaris of andere *verzekerde* in een vergelijkbare positie;
- schendingen van de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG);

#### 6.13. **Onderlinge aansprakelijkheid**

*aanspraken*, schade en/of kosten in verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van onderlinge aansprakelijkheid tussen *verzekerden*. Deze uitsluiting geldt niet voor:

- een *aanspraak* die door een *verzekerde* wordt ingediend als *klant*;
- een *aanspraak* die door een *verzekerde* wordt ingediend als *werknemer* voor een *privacy incident* met betrekking tot het onbevoegd openbaar maken van *persoonsgegevens* van die *werknemer*;
- *herstelkosten digitale data*;
- *verbeterkosten van het computersysteem*;

#### 6.14. **Ongevraagde communicatie**

*aanspraken*, schade en/of kosten in verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van het toesturen van ongevraagde e-mails, geadresseerde reclamepost of telemarketing. Deze uitsluiting geldt niet voor schendingen van de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG);

#### 6.15. **Opzet**

*aanspraken*, schade en/of kosten in verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van opzet of bewuste roekeloosheid van *verzekerde*. Bij opzet of bewuste roekeloosheid van een *werknemer*, houdt *verzekerde* recht op dekking als hij aantoont dat hem ter zake van opzet geen enkel verwijt treft;

#### 6.16. **Overtreding belasting- en mededingingswetgeving**

*aanspraken*, schade en/of kosten in verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van een vermeende of daadwerkelijke overtreding van belasting- of mededingingswetgeving, oneerlijke concurrentie of handelsbeperking;

#### 6.17. **Patenten**

*aanspraken*, schade en/of kosten in verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van een vermeend of daadwerkelijk oneigenlijke toe-eigening, inbreuk of schending van een patent of handelsgeheim. Deze uitsluiting geldt niet voor een onbedoelde openbaarmaking van een bedrijfsgeheim dat leidt tot een *privacy incident*;

#### 6.18. **Personen- en zaakschade**

*aanspraken*, schade en/of kosten in verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van personen- en/of zaakschade.

Met personenschade wordt bedoeld: letsel of aantasting van de gezondheid of overlijden en de daaruit voortkomende op geld waardeerbare schade.

Met zaakschade wordt bedoeld: beschadiging, vernietiging, verlies of aantasting van *zaken* en de daaruit voortkomende op geld waardeerbare schade.

Deze uitsluiting geldt niet voor psychische schade als gevolg van een *privacy incident* en niet voor de dekking schade aan *hardware*;

#### 6.19. **Product- en beroepsaansprakelijkheid**

*aanspraken*, schade en/of kosten in verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van een garantieverplichting, het niet, niet tijdig of



niet behoorlijk uitvoeren van een overeenkomst van opdracht, van aanneming van werk of het leveren van producten en/of bedrijfs- of beroepsmatig verrichte diensten door *verzekerde*;

#### 6.20. **Software zonder licentie**

*aanspraken*, schade en/of kosten in verband met gebruiken van *software* door *verzekerde* zonder dat *verzekerde* daar een geldige licentie voor heeft;

#### 6.21. **Stroomuitval**

*aanspraken*, schade en/of kosten in verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van mechanische of elektrische storingen, onderbrekingen of uitval waaronder stroomonderbrekingen of -stoten, brownout, blackout, kortsluiting, overspanning of stroomschommeling of uitval van gas, water, telefoon, kabel, satelliet, telecommunicatie, internet of een onderdeel daarvan, inclusief *hardware* of *software* of andere infrastructuur. Deze uitsluiting geldt niet voor:

- storingen, onderbrekingen of uitval van telefoon, kabel of telecommunicatie onder de directe controle van *verzekerde*, die het gevolg zijn van een *netwerkincident* op de *computersystemen* van *verzekerde*.
- storingen, onderbrekingen of uitval van elektriciteit onder de directe controle van *verzekerde* die leiden tot *herstelkosten digitale data* en *verbeterkosten van het computersysteem*;

#### 6.22. **Terrorisme**

*aanspraken*, schade en/of kosten in verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van terrorisme, kwaadwillige besmetting en/of preventieve maatregelen en handelingen of gedraging ter voorbereiding daarvan, hierna op zichzelf en gezamenlijk aan te duiden als "het terrorisme risico", zoals bedoeld in het Clausuleblad Terrorismedekking bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschade N.V. (NHT), zoals gedeponereerd bij de Kamer van Koophandel te Amsterdam op 23 november 2017 onder nummer 27178761, met uitzondering van het gedeelte dat verzekeraar is conform het Clausuleblad Terrorismedekking. In dat geval vindt de schadeafwikkeling plaats conform artikel 3 van het Uitkeringsprotocol NHT.

**Let op:** deze uitsluiting geldt niet voor cyberterrorisme als omschreven in artikel 3.9.;

#### 6.23. **Verlies van goodwill**

*aanspraken*, schade en/of kosten in verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van verlies van goodwill;

#### 6.24. **Vernietiging door overheidsorgaan**

*aanspraken*, schade en/of kosten in verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van inbeslagname, vernietiging of nationalisatie van het *computersysteem* van *verzekerde* op bevel van door Nederland erkende federale staat;

### Artikel 7. **Verval van rechten**

#### 7.1. **Verlies van recht op uitkering**

Elk recht op uitkering vervalt als *verzekeringnemer* een meldings-, mededelings-, informatie-, of medewerkingsverplichting zoals in deze algemene voorwaarden of in de wet omschreven staat niet is nagekomen, voor zover *verzekeraar(s)* en/of *assuradeuren* daardoor in een redelijk belang is/zijn geschaad.

Elk recht op uitkering vervalt als *verzekeringnemer* een meldings-, mededelings-, informatie-, of medewerkingsverplichting zoals in deze algemene voorwaarden of in de wet is omschreven niet is nagekomen met het opzet de *verzekeraar(s)* en/of *assuradeuren* te misleiden, tenzij de misleiding het verval van recht niet rechtvaardigt.

**Let op:** *assuradeuren* hebben het recht om de onderzoekskosten en de eventueel al uitgekeerde bedragen (terug) te vorderen.

#### 7.2. **Samenloopregeling**

Als *verzekerde* een andere verzekering heeft die ook recht geeft op vergoeding van de kosten of schade, vergoedt deze verzekering alleen de kosten of schade die niet door die andere verzekering vergoed worden (óf vergoed zouden worden als deze verzekering niet zou bestaan). Deze verzekering geeft in dat geval alleen een aanvullende dekking tot maximaal het bedrag dat op de *polis* staat vermeld.

### Artikel 8. **Algemene bepalingen in geval van schade**

#### 8.1. **Crisismanagement**

8.1.1. Bij *ontdekking* van een (vermoedelijk) *privacy incident* of *netwerkincident* dat gedekt is onder de *polis*, moet de *verzekerde* zo snel mogelijk, maar zeker binnen 24 uur en voor het maken van *spoedkosten*, contact opnemen met de crisismanager via de op de *polis* genoemde Hienfeld Cyber Assist lijn.

8.1.2. *Verzekerde* dient de aanwijzingen die gegeven worden door de crisismanager op te volgen en in alle redelijkheid medewerking te verlenen.

#### 8.2. **Melding aan assuradeuren**

Als er sprake is van een (vermoedelijke) *omstandigheid* heeft *verzekerde* de volgende verplichtingen:

- ervoor te zorgen dat de *omstandigheid* zo spoedig mogelijk telefonisch of per e-mail aan *assuradeuren* wordt gemeld;
- zo goed als hij kan alle bijzonderheden met betrekking tot de *omstandigheid* aan *assuradeuren* te melden en naar waarheid antwoord te geven op alle vragen die gesteld worden;
- binnen redelijke termijn alle inlichtingen en bescheiden aan *assuradeuren* te verschaffen die voor de beoordeling van de uitkeringsplicht nodig (kunnen) zijn;
- aan de door *assuradeuren* ingeschakelde deskundigen (zoals experts en forensisch IT-onderzoekers) alle medewerking te verlenen bij een eventueel noodzakelijk onderzoek naar de *aanspraak* en/of schade;
- volledige medewerking te verlenen aan de schaderegeling en zich te onthouden van alles wat het belang van *assuradeuren* zou kunnen schaden;
- in geval van een *privacy incident* alle redelijke stappen en maatregelen te nemen om het *computersysteem* van *verzekerde* en de *digitale data* te beschermen;
- in geval van een *netwerkincident* of *onderbreking van de dienstverlening* alle redelijke stappen en maatregelen te nemen om het *netwerkincident* of de *bedrijfsschade* te beperken;
- *assuradeuren* binnen 6 maanden na de *onderbreking van de dienstverlening* in het bezit te stellen van een volledig overzicht van de geleden *bedrijfsschade*.

#### 8.3. **Schaderegeling**

In overleg met *verzekerde* beslissen *assuradeuren* over:

- het voeren van verweer tegen of het voldoen aan een (gedekte) *aanspraak*;
- het voeren van verweer tegen een *formeel onderzoek*;
- het voeren van verweer tegen een eventuele strafvervolgning;
- het berusten in een gerechtelijke of andere bindende uitspraak;
- de vaststelling van de schadevergoeding;
- het al dan niet treffen van een schikking voor of tijdens een procedure.

#### 8.4. Proportionele verdeling

Indien een *aanspraak* zowel gedekte als niet-gedekte elementen bevat, of is ingediend tegen zowel verzekerde als niet verzekerde (rechts) personen, zullen *assuradeuren* in alle redelijkheid en billijkheid beslissen over de proportionele verdeling van de uit te keren bedragen.

### Artikel 9. Vaststellen kosten en schade

#### 9.1. Herstelkosten digitale data

Als *digitale data* alleen kunnen worden gereconstrueerd en niet hersteld, dan zijn de *herstelkosten digitale data* beperkt tot de werkelijke kosten die *verzekerde* maakt om deze *digitale data* te reconstrueren. Als blijkt dat *digitale data* niet kunnen worden hersteld of gereconstrueerd, dan zijn de *herstelkosten digitale data* beperkt tot de werkelijke kosten die *verzekerde* maakt om vast te stellen dat de *digitale data* niet kan worden hersteld of gereconstrueerd.

#### 9.2. Berekening bedrijfsschade

9.2.1. Bij de vaststelling van de *bedrijfsschade* houden *assuradeuren* rekening met de brutowinst (nettowinst en vaste kosten vóór belastingen) voordat de *onderbreking van de dienstverlening* of het *privacy incident* plaatsvond en de waarschijnlijke brutowinst van *verzekerde* als er geen *onderbreking van de dienstverlening* of *privacy incident* plaatsvond. *Bedrijfsschade* wordt berekend na aftrek van besparingen die *verzekerde* realiseert als gevolg van de *onderbreking van de dienstverlening* of het *privacy incident*.

9.2.2. Winst die waarschijnlijk zou zijn verdiend als gevolg van omzetgroei in verband met gunstige bedrijfsomstandigheden die worden veroorzaakt door een gebeurtenis die vergelijkbaar is met een *privacy incident* of *netwerkincident* bij concurrenten, wordt niet meegenomen.

#### 9.3. Waardebepaling bij cyberfraude en social engineering

##### 9.3.1. Effecten

Als de *directe vermogensschade* van *verzekerde* betrekking heeft op effecten, dan is de dekking beperkt tot de slotkoers op de werkdag voorafgaand aan de dag waarop de *directe vermogensschade* wordt ontdekt.

##### 9.3.2. Boekhouding en documenten

Bij verlies van of schade aan de boekhouding of andere documenten van *verzekerde*, waarmee niet wordt bedoeld *elektronische data*, die door *verzekerde* in de uitoefening van zijn bedrijf worden gebruikt, worden alleen de kosten hiervan vergoed als deze boekhouding of documenten worden gereproduceerd. De dekking is dan beperkt tot de kosten van de materialen en de arbeidskosten die nodig zijn voor de daadwerkelijke transcriptie of het kopiëren van gegevens die door *verzekerde* worden verstrekt voor het reproduceren.

##### 9.3.3. Elektronische data

Als een onder artikel 5. gedekte *omstandigheid* leidt tot de vernietiging, het wissen of de diefstal van *elektronische data* die in gebruik zijn bij *verzekerde*, terwijl deze gegevens in het *computersysteem* van *verzekerde* zijn opgeslagen, dan worden de kosten alleen vergoed als deze gegevens worden gereproduceerd. De dekking is dan beperkt tot de arbeidskosten voor de transcriptie of het kopiëren van deze *elektronische data*.

##### 9.3.4. Vreemde valuta

Als *verzekerde* schade lijdt in een andere valuta dan de valuta die van toepassing is op het *verzekerd bedrag*, dan wordt voor de schadeberekening de wisselkoers gebruikt die op de datum van het ontstaan van de schade in Het Financieel Dagblad is gepubliceerd.

##### 9.3.5. Andere zaken

Voor andere *zaken* dan in dit artikel vermeld is de dekking beperkt tot de dagwaarde op het moment van de schade, dan wel de daadwerkelijke kosten voor het repareren van deze *zaken*, of voor het vervangen met *zaken* of materialen van dezelfde kwaliteit.

### Artikel 10. Begin en einde van de verzekering

#### 10.1. Looptijd van de verzekering

Deze verzekering is aangegaan voor de op de *polis* aangegeven termijn en wordt daarna telkens met 12 maanden en onder dezelfde voorwaarden voortgezet, tenzij de verzekering door 1 van de partijen tijdig voor afloop van die termijn is opgezegd. De opzegging moet schriftelijk (voor de *verzekeringnemer* betekent dit per brief of per e-mail) worden gedaan, waarbij rekening moet worden gehouden met een opzegtermijn van 1 maand voor afloop van de termijn die is vermeld op de *polis*. Zodra de verzekering is verlengd, kan de verzekering op elk gewenst moment tussentijds door *verzekeringnemer* worden opgezegd. De opzegging moet per brief of per e-mail worden gedaan, waarbij rekening moet worden gehouden met een opzegtermijn van 1 maand.

#### 10.2. Directe tussentijdse beëindiging

10.2.1. De verzekering kan tussentijds door *assuradeuren* schriftelijk per direct worden opgezegd, als door of namens *verzekeringnemer*, *deelneming* of bij de verzekering belanghebbende de uit deze algemene voorwaarden en/of uit de wet volgende verplichtingen niet zijn nagekomen met het opzet *verzekeraar(s)* en/of *assuradeuren* te misleiden.

10.2.2. De verzekering eindigt direct en automatisch in de volgende gevallen:

- op het moment dat het bedrijf van *verzekeringnemer* niet langer in Nederland gevestigd is;
- op het moment dat *verzekeringnemer* zijn beroeps- en/of bedrijfsactiviteiten heeft beëindigd.

10.2.3. *Assuradeuren* behouden zich daarnaast het recht voor om de verzekering te beëindigen in geval van een wijziging van zeggenschap zoals omschreven in artikel 12.3. De verzekering wordt dan beëindigd per moment van wijziging van zeggenschap.

#### 10.3. Tussentijdse beëindiging met opzegtermijn

De verzekering kan tussentijds door *assuradeuren* en door *verzekeringnemer* waarbij rekening wordt gehouden met een opzegtermijn van 2 maanden schriftelijk (voor de *verzekeringnemer* betekent dit per brief of per e-mail) worden opgezegd in de volgende gevallen:

- binnen 30 dagen nadat op basis van de verzekering een uitkering is gedaan of afgewezen;
- *verzekeringnemer* vraagt surseance van betaling aan en/of aan *verzekeringnemer* wordt surseance van betaling verleend;
- het faillissement van *verzekeringnemer* wordt uitgesproken;
- *verzekeringnemer* (als hij een natuurlijk persoon is) doet een beroep op de Wet schuldsanering natuurlijke personen en/of deze wet wordt op *verzekeringnemer* van toepassing verklaard;
- uit een FISH- of CDD-controle blijkt dat *verzekeringnemer*, *deelneming* of een andere belanghebbende in een betreffende databank of op een publieke sanctielijst voorkomt.

In geval van een andere, specifiek in deze voorwaarden genoemde opzeggingsgrond, zal steeds rekening moeten worden gehouden met opzegtermijn van 2 maanden, tenzij een andere termijn is genoemd.

#### 10.4. Meldingen na beëindiging

Als de verzekering beëindigd wordt, heeft *verzekerde* het recht om *omstandigheden* die voor beëindiging van de verzekering bij *verzekerde* bekend zijn en *aanspraken* die voor de beëindiging van de verzekering tegen de *verzekerde* zijn ingesteld, maar nog niet bij *assuradeuren* zijn gemeld, tot 3 maanden na de beëindiging van de verzekering te melden bij *assuradeuren*. Deze *omstandigheden* en *aanspraken* worden toegerekend aan het laatste verzekeringsjaar.

### Artikel 11. Premie

#### 11.1. Betaling van premie

*Verzekeringnemer* moet de *premie*, de poliskosten en de (eventuele) assurantiebelaasting vooruitbetalen. Het verschuldigde bedrag moet

uiterlijk zijn betaald op de premieervaldag. De *aanvangspremie* moet uiterlijk zijn betaald binnen 30 dagen na de datum waarop de eerste premienota is gedateerd.

## 11.2. Wanbetaling, verval van verzekeringsdekking

11.2.1. Als *verzekeringnemer* de *aanvangspremie* niet uiterlijk op de 30<sup>e</sup> dag na de datum waarop de eerste premienota is gedateerd, betaalt of weigert te betalen, wordt geen dekking verleend. **Let op:** hiervoor is geen aanmaning nodig.

11.2.2. Als *verzekeringnemer* de *premie* in termijnen mag betalen en hij een termijn niet of niet tijdig betaalt, dan wordt het totaalbedrag van de nog niet vervallen termijnen ineens geheel opeisbaar.

11.2.3. Als uit een mededeling van *verzekeringnemer* moet worden afgeleid dat hij de *vervolgpremie* niet (tijdig) zal betalen, wordt de dekking geschorst voor alle *gebeurtenissen* die na de premieervaldag plaatsvinden of hebben plaatsgevonden. *Assuradeuren* kunnen in dat geval de verzekering ook per direct beëindigen.

11.2.4. Als *verzekeringnemer* (een termijn van) de *vervolgpremie* niet of niet tijdig betaalt, wordt de verzekering met terugwerkende kracht vanaf de premieervaldag beëindigd of de dekking geschorst nadat *verzekeringnemer* na de premieervaldag onder vermelding van de gevolgen van het uitblijven van betaling tevergeefs is aangemaand tot betaling van de totale nog openstaande *vervolgpremie* (inclusief de nog niet vervallen termijnen) binnen een termijn van 14 dagen, gerekend vanaf de dag na aanmaning.

11.2.5. Als *verzekeringnemer* de totale nog openstaande *vervolgpremie* (inclusief de nog niet vervallen termijnen) niet binnen de termijn van 14 dagen gerekend vanaf de dag na aanmaning betaalt, raakt *verzekeringnemer* (buitengerechtelijke) incassokosten verschuldigd.

11.2.6. *Verzekeringnemer* blijft, ondanks beëindiging van de verzekering of schorsing van de dekking, verplicht de nog niet betaalde *premie* te betalen.

11.2.7. Als de verzekering niet is beëindigd, maar is geschorst, wordt de dekking pas weer van kracht de dag nadat *assuradeuren* de nog niet betaalde *premie* geheel, inclusief wettelijke rente en (buitengerechtelijke) incassokosten, hebben ontvangen. In geval van termijnbetaling betekent dit dat alle nog niet betaalde termijnen geheel, inclusief wettelijke rente en (buitengerechtelijke) incassokosten, moeten zijn betaald.

## 11.3. Premievaststelling

De jaarpremie is gebaseerd op variabele gegevens over het afgesloten boekjaar voorafgaand aan het betreffende verzekeringsjaar, zoals omzet. *Assuradeuren* hebben het recht de *verzekeringnemer* periodiek te verzoeken deze gegevens door middel van een onderhoudsformulier te vernieuwen. Op basis van deze vernieuwde gegevens zal de *premie* voor het lopende verzekeringsjaar opnieuw worden vastgesteld.

## Artikel 12. Wijzigingen (van risico, premie en/of voorwaarden)

### 12.1. En-bloc-herziening

12.1.1. *Assuradeuren* hebben het recht de *premie* en/of de voorwaarden in het kader van een en-bloc-herziening voor soortgelijke verzekeringen op eenzelfde manier te herzien. Een en-bloc-herziening geldt altijd voor een groep van verzekeringen en wordt bijvoorbeeld toegepast als de *premie* niet langer voldoende is om het risico te dekken.

12.1.2. *Verzekeringnemer* zal van tevoren schriftelijk over de en-bloc-herziening worden geïnformeerd.

12.1.3. Als de voorwaarden van de verzekeringsovereenkomst in het nadeel van *verzekeringnemer* of de tot uitkering gerechtigde worden gewijzigd, heeft *verzekeringnemer* het recht om de verzekeringsovereenkomst op te zeggen met ingang van de dag waarop de wijziging ingaat. *Verzekeringnemer* heeft dit recht in ieder geval ook tot 1 maand nadat de wijziging aan *verzekeringnemer* is meegedeeld.

12.1.4. De mogelijkheid van opzegging van de verzekering door *verzekeringnemer* geldt niet als:

- de wijziging van de *premie* en/of voorwaarden voortvloeit uit wettelijke regelingen of bepalingen die een directe relatie met en gevolgen voor deze verzekering hebben;
- de wijziging alleen in het voordeel van *verzekeringnemer* is (wat in ieder geval het geval is als de wijziging een verlaging van de *premie* bij gelijkblijvende dekking of een uitbreiding van de dekking bij gelijkblijvende *premie* inhoudt) of;
- de wijziging van de *premie* direct voortvloeit uit bepalingen op de *polis* en/of in deze Algemene Voorwaarden.

### 12.2. Risicowijziging

Als *verzekeringnemer* bedrijfs- of beroepsactiviteiten gaat uitvoeren waardoor een duidelijk hoger risico op een *aanspraak* ontstaat dan bij het aangaan van de verzekeringsovereenkomst het geval was, is *verzekeringnemer* verplicht om dit aan *assuradeuren* te melden.

**Let op:** een risicoverzwaarig valt niet automatisch onder de verzekeringsdekking. Een risicoverzwaarig valt pas onder de verzekeringsdekking op het moment dat de acceptatie van het gewijzigde risico door *assuradeuren* schriftelijk is bevestigd en zo nodig de *polis*, de *premie* en/of de voorwaarden aan de bedoelde wijziging zijn aangepast.

### 12.3. Fusie en wijziging van zeggenschap

#### 12.3.1. Fusie

*Verzekeringnemer* dient *assuradeuren* zo snel mogelijk op de hoogte te brengen van een fusie of overname van *verzekeringnemer* of *deelneming*.

**Let op:** op het moment dat er een fusie of overname plaatsvindt, behouden *assuradeuren* zich het recht voor om de *polis*, de *premie* en/of de voorwaarden te wijzigen of de *polis* te beëindigen per moment waarop de fusie of overname plaats vindt.

#### 12.3.2. Wijziging van zeggenschap

*Verzekeringnemer* is het verplicht om aan *assuradeuren* te melden als een curator, bewindvoerder of vergelijkbare functionaris of persoon bij de *verzekeringnemer* of *deelneming* is aangesteld of als een natuurlijk persoon, rechtspersoon of groep:

- meer dan 50% van het aandelenkapitaal van *verzekeringnemer* of *deelneming* verkrijgt;
- de meerderheid van de stemrechten van *verzekeringnemer* of *deelneming* verkrijgt; of
- zich het recht toe-eigent om de meerderheid van de raad van bestuur (of gelijkwaardige functies) bij de *verzekeringnemer* of *deelneming* te benoemen of te verwijderen;
- de controle over de meerderheid van de stemrechten in de *verzekeringnemer* of *deelneming* verkrijgt op grond van een schriftelijke overeenkomst met de andere aandeelhouders; of
- met de *verzekeringnemer* of *deelneming* fuseert waarbij de *verzekeringnemer* of *deelneming* niet de verkrijgende rechtspersoon is.

**Let op:** op het moment dat er een wijziging van zeggenschap plaatsvindt, behouden *assuradeuren* zich het recht voor om de *polis*, de *premie* en/of de voorwaarden te wijzigen of de *polis* te beëindigen per moment waarop de zeggenschap wijzigt.

### 12.4. Oprichting of overname van een rechtspersoon buiten Nederland

12.4.1. *Verzekeringnemer* dient *assuradeuren* zo snel mogelijk maar zeker binnen 2 maanden op de hoogte te brengen van de oprichting of overname van een rechtspersoon buiten Nederland.

12.4.2. Er is dekking voor rechtspersonen die tijdens de looptijd van deze verzekering worden verkregen en kwalificeren als *deelneming*, tenzij:

- a) het balanstotaal van de rechtspersoon meer dan 25% van het balanstotaal van *verzekeringnemer* is, of;
- b) de rechtspersoon een financiële instelling is, of;
- c) de rechtspersoon is opgericht of verworven buiten de Europese Unie, of;
- d) de rechtspersoon beursgenoteerd is.

Als de rechtspersoon onder deze uitzonderingen valt, is er tot 3 maanden na de oprichtings- of wervingsdatum voorlopige dekking. Deze dekking gaat in op de dag van oprichting. In deze termijn zullen *assuradeuren* bepalen of, en zo ja, tegen welke *premie*, voorwaarden en dekking de rechtspersoon zal worden geaccepteerd.



## Artikel 13. Verplichtingen van *assuradeuren* op grond van (sanctie)wet- en regelgeving

### 13.1. Geen dekking in verband met sanctiewet- en regelgeving

Als het *verzekeraar(s)* en/of *assuradeuren* op basis van nationale, supranationale of internationale sanctiewet- of regelgeving verboden is dekking te bieden of een uitkering of vergoeding te doen, biedt deze verzekering geen dekking.

### 13.2. Voorbehoud van dekking en recht op tussentijdse beëindiging vanwege FISH en CDD-controle

13.2.1. Op basis van wet- en regelgeving hebben *assuradeuren* een aantal verplichtingen met het oog op integriteit, waaronder het uitvoeren van een CDD-onderzoek (CDD betekent Customer Due Dilligence, ofwel 'ken uw klant'). Verder moeten *assuradeuren* een verantwoord acceptatiebeleid voeren. In verband met deze verplichtingen worden de gegevens van *verzekerde* en andere belanghebbende(n) op verschillende momenten gecontroleerd. De doelstellingen van deze controles zijn naleving van (sanctie)wet- en regelgeving, fraudebestrijding en risicobeheersing. *Assuradeuren* maken in dit verband gebruik van diverse publieke sanctielijsten en de databank van de Stichting CIS te Den Haag via de applicatie FISH (Fraude en Informatie Systeem Holland) en Compliancy Check.

13.2.2. Als uit (periodieke) controle blijkt dat *verzekerde* of andere belanghebbende(n) op dat moment voorkomt/voorkomen in de hiervoor genoemde databanken kan de verzekering tussentijds worden beëindigd, zoals verder is bepaald in artikel 10. van deze Algemene Voorwaarden.

13.2.3. Ook als aanspraak wordt gemaakt op dekking op basis van deze verzekering worden de controles uitgevoerd. Als *verzekerde* of andere belanghebbende(n) op dat moment voorkomt/voorkomen op de hiervoor genoemde publieke sanctielijsten of in de hiervoor genoemde databank bestaat er geen recht op dekking.

## Artikel 14. Algemene bepalingen

### 14.1. Rangorde

(Bijzondere) clausules en/of bepalingen die op de *polis* staan vermeld en die in strijd zijn met deze Algemene Voorwaarden gaan altijd voor op deze algemene voorwaarden.

### 14.2. Kennisgevingen en adres

14.2.1. Kennisgevingen van *assuradeuren* en/of *verzekeraar(s)* aan *verzekerde* en/of bij de verzekering belanghebbende kunnen rechtsgeldig worden verstuurd aan het laatst bij *assuradeuren* en/of *verzekeraar(s)* bekende adres van de betreffende geadresseerde. De correspondentie van *assuradeuren* en/of *verzekeraar(s)* met *verzekerde* gaat in beginsel via de assurantietussenpersoon van *verzekerde*.

14.2.2. Alle kennisgevingen en/of overige correspondentie van *verzekerde* en/of bij de verzekering belanghebbende aan *verzekeraar(s)* moeten worden gericht aan *assuradeuren*.

### 14.3. Geschillen

#### 14.3.1. Klachtenregeling

Klachten die verband houden met (de uitvoering van) deze verzekeringsovereenkomst of de daaraan voorafgaande aanvraag kunnen in eerste instantie worden voorgelegd aan:

de directie van W.A. Hienfeld B.V.,  
Postbus 75133, 1070 AC Amsterdam;

*Assuradeuren* geven er de voorkeur aan dat een klacht per brief of per e-mail (klacht@hienfeld.nl) wordt ingediend.

14.3.2. Geschillen in verband met deze verzekeringsovereenkomst worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Den Haag, tenzij partijen het eens worden over een andere manier van conflictoplossing, bijvoorbeeld mediation of arbitrage.

### 14.4. Toepasselijk recht

Op deze verzekeringsovereenkomst is Nederlands recht van toepassing.

### 14.5. Privacy

14.5.1. *Assuradeuren* verwerken uw persoonsgegevens conform de Algemene verordening gegevensbescherming en houden zich aan de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars. Deze gedragscode kan worden opgevraagd via [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl).

14.5.2. De bij de aanvraag en/of wijziging van een verzekeringsovereenkomst of bij een schademelding verstrekke persoonsgegevens worden door *assuradeuren* verwerkt met als doel:

- het beoordelen en accepteren van *verzekeringnemer* en/of *verzekerde*. Hiervoor maken *assuradeuren* gebruik van een CDD-onderzoek (CDD betekent Customer Due Dilligence, ofwel 'ken uw klant') op basis van de FISH (Fraude en Informatie Systeem Holland)-databank;
- het uitvoeren van overeenkomsten;
- het uitvoeren van gerichte marketingactiviteiten en gerichte aanbiedingen;
- het voldoen aan wettelijke verplichtingen;
- het uitvoeren van statistische en wetenschappelijke analyses;
- het uitvoeren van fraudecontroles en naleving van (sanctie)wet- en regelgeving door middel van de FISH-databank en de Compliancy Check.
- het (mede voor andere verzekeraars) inzichtelijk maken van alle (neutrale) schademeldingen door middel van de CIS-databank ([www.stichtingcis.nl](http://www.stichtingcis.nl)).

14.5.3. Om hun werkzaamheden goed uit te kunnen voeren, zijn *assuradeuren* aangesloten bij de Stichting Centraal Informatie Systeem (CIS) in Den Haag. *Assuradeuren* bewaren en wisselen bepaalde gegevens over klanten uit met Stichting CIS. Het gaat om gegevens die inzicht geven in het verzekeringsverleden van een klant die een verzekering wil afsluiten of een schade meldt. Deze informatie bewaart Stichting CIS in een centrale databank. CIS is een zelfstandige stichting die verzekeringsgegevens bewaart voor verzekeringsmaatschappijen en gevolmachtigde agenten die in Nederland werken. Onder (strengere) voorwaarden stelt Stichting CIS deze gegevens beschikbaar aan belanghebbende verzekeraars, gevolmachtigde agenten en consumenten. Het doel van de centrale databank is het beheersen van risico's en het tegengaan van fraude. Kijk voor meer informatie op [www.stichtingcis.nl](http://www.stichtingcis.nl). Hier vindt u ook het privacyreglement van Stichting CIS.

## Artikel 15. Begripsomschrijvingen

Met de volgende begrippen wordt in het kader van deze verzekeringsovereenkomst alleen de daarachter opgenomen beschrijving bedoeld, tenzij nadrukkelijk anders op de *polis* staat vermeld.

### 15.1. Aanspraak

- a) Een schriftelijke vordering tot vergoeding van schade en/of een mededeling waaruit blijkt dat er (mogelijk) recht is op vergoeding van schade, of;
- b) een civielrechtelijke procedure, rechtszaak of tegenvordering tot vergoeding van schade of niet-financiële tegemoetkoming voorafgegaan door een dagvaarding of soortgelijk document.

### 15.2. Assuradeuren

W.A. Hienfeld B.V. die optreedt als gevolmachtigd agent namens - en voor rekening en risico van - *verzekeraar(s)*.

- 15.3. Bedrijfsschade**  
De vermindering van de brutowinst tijdens de *herstelperiode* die rechtstreeks en uitsluitend het gevolg is van een *onderbreking van de dienstverlening* of een *privacy incident*.  
Met *bedrijfsschade* wordt niet bedoeld:
- boetes wegens contractbreuk, vertraagde uitvoering of het niet uitvoeren van opdrachten, en afschrijving op debiteuren;
  - juridische kosten;
  - schade die voortvloeit uit aansprakelijkheid jegens een *derde*;
  - bereddingskosten* en *extra kosten*;
  - kosten om softwarefouten of kwetsbaarheden in *computersystemen* te identificeren of te verhelpen;
  - kosten om *hardware* of *digitale data* te updaten, vervangen of verbeteren naar een hoger niveau dan voor het *netwerkincident*;
  - gevolgschade.
- Met brutowinst wordt bedoeld: vaste kosten vermeerderd met de nettowinst voor belastingen, dan wel verminderd met het nettoverlies.
- 15.4. Bereddingskosten**  
Kosten die rechtstreeks verbonden zijn aan noodzakelijke en redelijke maatregelen die *verzekerde* neemt om een onmiddellijk dreigend gevaar van schade af te wenden of om verdere schade te beperken. Deze kosten worden tot maximaal het *verzekerd bedrag* gedekt.
- 15.5. Computersysteem**  
*Hardware* en *software* en de daarop opgeslagen *elektronische data* inclusief bijbehorende invoer- en uitvoerapparatuur, gegevensopslagapparatuur, netwerkkapparatuur, componenten, firmware en elektronische back-upfaciliteiten, waaronder systemen die beschikbaar zijn via internet, intranet, extranet of virtuele privénetwerken.
- 15.6. Cyberafpersing**  
Een onrechtmatige eis van een *derde*, inclusief elke eis tot betaling om te voorkomen dat deze *derde*:
- een *denial-of-service-aanval* tegen *verzekerde* pleegt of voortzet, of;
  - malware* op het netwerk van *verzekerde* installeert of onderhoudt, of;
  - persoonsgegevens* in beheer van *verzekerde* lekt na een onbevoegde toegang van het *computersysteem*, of;
  - verzekerde* toegang tot zijn computersystemen ontzegt.
- 15.7. Deelneming**  
De rechtspersoon waarin *verzekeringnemer* direct of indirect:
- meer dan 50% van het stemgerechtigde aandelenkapitaal bezit, en/of;
  - een meerderheid van de raad van bestuur benoemt, en/of;
  - het recht heeft om de meerderheid van de raad van bestuur te benoemen op grond van een schriftelijke overeenkomst met andere aandeelhouders.
- 15.8. Denial-of-service-aanval**  
Alle acties of instructies gebouwd of gegeneerd met de mogelijkheid om de beschikbaarheid van netwerken, netwerkdiensten, netwerkconnectiviteit of informatiesystemen te beschadigen, verstoren of op andere wijze te beïnvloeden, waardoor het gebruik van het *computersysteem* (gedeeltelijk) niet mogelijk is voor *verzekerde*.
- 15.9. Derde**  
Iedere andere dan *verzekerde* of een *serviceprovider*.
- 15.10. Digitale data**  
*Elektronische data*, *software*, audiobestanden en afbeeldingen die op het *computersysteem* van *verzekerde* zijn opgeslagen.  
Met *digitale data* wordt niet bedoeld: bankrekeningen, nota's, schuldbewijzen, *geld*, *waardepapieren*, archieven, akten, manuscripten of andere documenten, tenzij omgezet in *elektronische data*.
- 15.11. Directe vermogensschade**  
Directe op geld waardeerbare schade van *zaken*, *geld* of *waardepapieren* geleden door *verzekerde* als rechtstreeks gevolg van fraude. Gevolgschade, waarmee schade bedoeld wordt die indirect voorkomt uit een schadeveroorzakende gebeurtenis, valt hier niet onder.
- 15.12. Eigen risico**  
Het gedeelte van de *aanspraak* en/of schade dat voor eigen rekening van de *verzekerde* blijft. De hoogte van het *eigen risico* blijkt uit de *polis*.
- 15.13. Elektronische data**  
Informatie die digitaal opgeslagen is of verzonden wordt.
- 15.14. Extra kosten**  
Redelijke en noodzakelijke kosten die door *verzekerde* worden gemaakt om tijdens de *herstelperiode* de *bedrijfsschade* te beperken of te vermijden en die:
- boven de normale operationele en loonkosten van *verzekerde* liggen; en
  - niet hoger zijn dan het bedrag dat anders als *bedrijfsschade* zou zijn betaald.
- 15.15. Formeel onderzoek**
- een onderzoek bij een *verzekerde* door een administratief of toezichthoudend orgaan of vergelijkbare overheidsinstantie naar een *privacy incident*;
  - een procedure tegen *verzekerde* door een administratief of toezichthoudend orgaan of vergelijkbare overheidsinstantie vanwege een *netwerkincident* of *privacy incident* inclusief een beroep daartegen, vooraf gegaan door de ontvangst door de *verzekerde* van een klacht, een onderzoek, een kennisgeving van vervolging, een bevelschrift, een dagvaarding of soortgelijk document.
- 15.16. Geld**  
Valuta, munten, bankbiljetten of geldmiddelen. Met *geld* wordt niet bedoeld: cryptovaluta (een digitale munteenheid waarbij zonder tussenkomst van een derde partij zoals een bank online en offline betalingen verricht kunnen worden).
- 15.17. Hardware**  
Fysieke onderdelen of componenten van computers, laptops, mobiele telefoons en servers van *verzekerde* die (mede) gebruikt worden ten behoeve van beroeps- en bedrijfsactiviteiten, maar alleen wanneer dergelijke servers zich op het kantoor van *verzekerde* bevinden.
- 15.18. Herstelkosten digitale data**  
Redelijke en noodzakelijke kosten gemaakt door *verzekerde* om *digitale data* te herstellen of opnieuw samen te stellen uit schriftelijke documenten of gedeeltelijk of volledig overeenkomende *elektronische data*.  
Onder *herstelkosten digitale data* wordt niet verstaan:
- kosten om de *hardware* of *digitale data* te updaten, vervangen of verbeteren tot een hoger niveau dan net vóór de het *netwerkincident*;

- b) kosten om softwarefouten of kwetsbaarheden te identificeren of te verhelpen of om computersystemen te updaten, vervangen, upgraden, herstellen, onderhouden of op andere wijze te verbeteren;
- c) de economische of marktwaarde van *hardware* of *digitale data* inclusief handelsgeheimen;
- d) gevolgschade.

**15.19. Herstelperiode**

De periode vanaf het moment waarop *verzekerde* voor het eerst bekend wordt met een *privacy incident* of waarop het *computersysteem* van *verzekerde* voor het eerst een *onderbreking van de dienstverlening* ondervindt tot het moment dat *verzekerde* geen *bedrijfsschade* meer ondervindt als gevolg van dit *privacy incident* of deze *onderbreking van de dienstverlening* met een maximum van 365 dagen.

**Let op:** de *herstelperiode* begint pas nadat de wachttijd is verstreken. Dit is de periode die vermeld is op de *polis*, gerekend vanaf het moment waarop het *computersysteem* van *verzekerde* voor het eerst een *onderbreking van de dienstverlening* ondervindt.

**15.20. Klant**

Een partij aan wie *verzekerde* goederen verkoopt of diensten verleent op basis van een overeenkomst.

**15.21. Kosten van verweer**

Met schriftelijke toestemming van *assuradeuren* redelijke en noodzakelijke gemaakte kosten en betaalde vergoedingen voor het onderzoeken, verdedigen of schikken met betrekking tot een *aanspraak* of een onderzoek naar een *omstandigheid* die mogelijk gedekt is, met uitzondering van kosten die het gevolg zijn van een *formeel onderzoek*. Er is dekking tot maximaal het *verzekerd bedrag*.

**15.22. Leverancier**

Een partij van wie *verzekerde* goederen koopt of diensten afneemt op basis van een overeenkomst.

**15.23. Malware**

Elke code of elk programma dat specifiek ontworpen is om:

- a) *elektronische data* te wissen of te beschadigen;
- b) een netwerk of *computersysteem* te beschadigen of te verstoren;
- c) beveiligingsproducten of -diensten te omzeilen.

**15.24. Netwerkincident**

15.24.1. Een onbevoegde toegang tot of introductie van *malware* of een *denial-of-service-aanval* op het *computersysteem* of netwerk van *verzekerde* door een *derde*, dat resulteert in:

- a) een *onderbreking van de dienstverlening*;
- b) diefstal, wijziging of vernietiging van *elektronische data* op het *computersysteem* van *verzekerde*;
- c) onbevoegde toegang in het *computersysteem* of netwerk van *verzekerde* door een *derde*;
- d) weigering van toegang voor een bevoegde gebruiker tot het *computersysteem* van *verzekerde* tenzij deze weigering wordt veroorzaakt door een mechanische of elektrische storing buiten de controle van *verzekerde*;
- e) deelname door het *computersysteem* van *verzekerde* aan een *denial-of-service-aanval* op het *computersysteem* van een *derde*;
- f) het verzenden van *malware* vanaf het *computersysteem* van *verzekerde* naar het *computersysteem* van een *derde*.

15.24.2. *Netwerkincidenten* die met elkaar verband houden, of uit hetzelfde handelen of nalaten voortkomen, worden als 1 *netwerkincident* beschouwd.

**15.25. Omstandigheid**

Een situatie, voorval, handelen of nalaten dat aanleiding kan geven tot een *aanspraak*, *netwerkincident* of *privacy incident*.

**15.26. Onderbreking van de dienstverlening**

Een daadwerkelijke en meetbare onderbreking, vertraging, stilval of uitval van het *computersysteem* van *verzekerde* die rechtstreeks voortkomt uit een *netwerkincident*. Hieronder wordt ook verstaan een door *verzekerde* gestarte vrijwillige onderbreking van de dienstverlening met als doel onbevoegde toegang en ongeautoriseerd gebruik van het *computersysteem* tegen te gaan.

**15.27. Ontdekt of ontdekking**

Het moment waarop *verzekeringnemer* of *deelneming* of een bestuurder, commissaris, maatschapslid/vennoot, afdelingshoofd, senior-manager of vergelijkbare persoon kennis krijgt van een feit dat redelijke gronden geeft om aan te nemen dat er een gedekte schade is of kan zijn, hoewel het precieze bedrag of de precieze details van de schade misschien nog niet bekend is.

**15.28. Persoonsgegevens**

15.28.1. Alle informatie waaruit een natuurlijk persoon op unieke en betrouwbare wijze kan worden geïdentificeerd, waaronder de naam, het telefoonnummer, Burgerservicenummer (BSN), medische gegevens, rijbewijsnummer, paspoortnummer, bankrekeningnummer, creditcardnummer, toegangscode of wachtwoord of andere niet-openbare persoonsgegevens zoals gedefinieerd in *privacyregelgeving* die op een natuurlijk persoon van toepassing is.

15.28.2. Met *persoonsgegevens* wordt niet bedoeld informatie die voor het publiek rechtmatig openbaar is.

**15.29. Polis**

Een door *assuradeuren* ondertekend bewijs waaruit de verzekeringsovereenkomst met *verzekeringnemer* blijkt. Hierin kunnen ook bijzondere clausules en/of bepalingen staan. De Algemene Voorwaarden maken ook deel uit van de verzekeringsovereenkomst.

**15.30. Premie**

Het bedrag dat *verzekeringnemer* op basis van deze verzekeringsovereenkomst moet betalen, waarbij een onderscheid wordt gemaakt in:

- **aanvangspremie:** de (eerste termijn van de) *premie* die *verzekeringnemer* moet betalen bij het afsluiten van deze verzekeringsovereenkomst of in verband met een tussentijdse wijziging van deze verzekeringsovereenkomst;
- **vervolgpremie:** de *premie* die *verzekeringnemer* moet betalen bij verlenging van deze verzekeringsovereenkomst.

**15.31. Privacy incident**

- a) Een daadwerkelijk of vermeend onbevoegd openbaar maken of verlies van:
  - *persoonsgegevens* die *verzekerde* of een *serviceprovider* verzamelt of bewerkt;
  - bedrijfsinformatie in beheer of onder controle van *verzekerde* of een *serviceprovider* voor zover deze informatie als vertrouwelijk valt aan te merken.
- b) Een daadwerkelijke of vermeende schending van *privacyregelgeving* door een *verzekerde*.

**15.32. Privacyregelgeving**

Alle wetgeving die is uitgevaardigd om het gebruik van *persoonsgegevens* binnen het geldigheidsgebied te controleren.

**15.33. Serviceprovider**

Een bedrijf dat *verzekerde* niet bezit, exploiteert of controleert en dat *verzekerde* op grond van een schriftelijke overeenkomst en voor een vergoeding inhuurt om diensten aan de *verzekerde* te leveren voor:

- a) het onderhouden, beheren of besturen van computersystemen;
- b) het hosten of faciliteren van openbare websites die door *verzekerde* worden gebruikt ten behoeve van het bedrijf van *verzekerde* waarvan de inhoud door *verzekerde* wordt gecontroleerd;
- c) andere informatietechnologiediensten.

**15.34. Software**

15.34.1. Bewerkingen en toepassingen, codes en programma's waarmee *elektronische data* digitaal worden verzameld, verzonden, verwerkt, opgeslagen of ontvangen.

15.34.2. Met *software* wordt geen *elektronische data* bedoeld.

**15.35. Spoedkosten**

Kosten die worden gemaakt in de eerste 72 uur na ontdekking van een *netwerkincident* of *privacy incident*, wanneer door dit incident onmiddellijke actie vereist is om verdere schade te beperken of te voorkomen. *Verzekerde* moet voor het maken van deze kosten contact opnemen met de Hienfeld Cyber Assist lijn. Het nummer van deze lijn staat op de *polis*.

**Let op:** artikel 1.3. is van toepassing op de *spoedkosten*.

**15.36. Verbeterkosten van het computersysteem**

Redelijke kosten die *verzekerde* maakt, met toestemming van *assuradeuren*, om het *computersysteem* te verbeteren of te vervangen.

Hieronder wordt niet verstaan:

- a) fysieke schade aan tastbare activa;
- b) onderzoeks- en ontwikkelingskosten voor *hardware*;
- c) gevolgschade.

**15.37. Verzekeraar**

De verzekeringsmaatschappij en/of risicodragers zoals genoemd op de *polis*.

**15.38. Verzekerde bedrag**

Het op de *polis* vermelde maximumbedrag dat, onder aftrek van het *eigen risico*, per aanspraak en/of per verzekeringsjaar wordt vergoed.

**15.39. Verzekerde**

- a) *Verzekeringnemer*;
- b) een voormalige, huidige of toekomstige *deelneming*;
- c) een *verzekerde persoon*.

**15.40. Verzekerde persoon**

In het kader van de activiteiten die zij uitvoeren voor *verzekeringnemer* of *deelneming*:

- a) elke huidige of voormalige bestuurder, commissaris, maatschapslid/vennoot of elke persoon die dat tijdens de looptijd van de verzekering wordt;
- b) een huidige of voormalige *werknemer* of een persoon die dat tijdens de looptijd van de verzekering wordt;
- c) de wettelijke vertegenwoordiger van een bestuurder, commissaris, maatschapslid/vennoot of *werknemer* in geval van hun overlijden, onvermogen, faillissement of insolventie;
- d) een gepensioneerde bestuurder, commissaris of maatschapslid/vennoot terwijl hij als consultant voor de *verzekerde* optreedt.

**15.41. Verzekeringnemer**

De contractspartij van *verzekeraar(s)*.

**15.42. Waardepapieren**

Obligaties, obligatieleningen, bankbiljetten, aandelen of andere schuldbewijzen en andere waardepapieren die *geld* of *zaken* vertegenwoordigen.

**15.43. Werknemer**

De persoon die werkzaamheden uitvoert in opdracht en onder de verantwoordelijkheid, zeggenschap en instructies van *verzekeringnemer*. Onafhankelijke consultants of onderaannemers, die diensten aan *verzekerde* leveren op grond van een schriftelijke overeenkomst, worden niet gezien als *werknemers*.

**15.44. Zaken**

Stoffelijke objecten anders dan *geld* of *waardepapieren*.