

Deze aanvullende voorwaarden zijn van toepassing:
- voor zover hiernaar in het polisblad is verwezen;
- als aanvulling op en met inachtneming van de Algemene voorwaarden of de Pakketvoorwaarden.

Artikel 1. Aanvullende begripsomschrijvingen

1.1. Verzekerde

De verzekerden zijn:

- de verzekeringnemer;
- elke andere persoon, voor zover dit uit het polisblad blijkt;
- elke andere persoon die een financieel belang heeft bij het in de polis omschreven bedrijf, beroep of de activiteit, zoals door aandeelhouderschap, mede-eigendom of investering (niet financieringsinstellingen of leveranciers).

1.2. Gebouw

Een als zodanig omschreven onroerende zaak met inbegrip van:

- al hetgeen volgens verkeersopvatting daarvan deel uitmaakt;
- elke andere zaak die zodanig met het gebouw is verbonden dat zij daarvan niet kan worden afgescheiden zonder dat beschadiging van betekenis wordt toegebracht aan het gebouw of aan die andere zaak, voor zover niet voor afzonderlijke bedragen verzekerd.

Funderingen worden niet tot het gebouw gerekend, tenzij deze uitdrukkelijk zijn meeverzekerd.

1.3. Brand

Een door verbranding veroorzaakt en met vlammen gepaard gaand vuur buiten een haard, dat in staat is zich uit eigen kracht voort te planten.

Derhalve is onder andere geen brand:

- zengen, schroeien, smelten, verkolen, broeien;
- doorbranden van elektrische apparaten en motoren;
- oververhitten, doorbranden, doorbreken van ovens en ketels.

1.4. Blicksemingslag

Het inslaan van bliksem op de locatie waar hiervoor dekking bestaat.

Schade aan elektrische en elektronische apparatuur door overspanning/inductie is slechts verzekerd indien sporen van bliksemingslag in of aan het object waarin deze zaken aanwezig zijn, worden aangetroffen.

1.5. Ontploffing

1.5.1. Onder schade door ontploffing wordt verstaan een gehele of gedeeltelijke vernieling onmiddellijk veroorzaakt door een eensklaps verlopende, hevige krachtsuiting van gassen of dampen, zulks met inachtneming van het hierna bepaalde.

Is de ontploffing ontstaan binnen een - al dan niet gesloten - vat, dan is aan het vereiste van een eensklaps verlopende krachtsuiting voldaan, indien de wand van het vat onder de druk van de zich daarin bevindende gassen of dampen (onverschillig hoe deze gassen of dampen zijn ontstaan en onverschillig of zij reeds vóór de ontploffing aanwezig waren dan wel eerst tijdens deze ontwikkeld werden) een zodanige scheiding heeft ondergaan dat door het uitstromen van gas, damp of vloeistof uit de door de scheiding gevormde opening, de drukken binnen en buiten het vat eensklaps aan elkaar gelijk zijn geworden. Is dit niet het geval of is de ontploffing buiten een vat ontstaan, dan moet de eensklaps verlopende hevige krachtsuiting de onmiddellijke werking zijn geweest van gassen of dampen welke door een scheikundige reactie van vaste, vloeibare, gas- of dampvormige stoffen, of een mengsel daarvan, zijn ontwikkeld of tot uitzetting gebracht.

1.5.2. In het geval van gehele of gedeeltelijke vernieling van verzekerde zaken door ontploffing is tevens gedekt de schade aan de verzekerde zaken welke als een gevolg van die vernieling moet worden aangemerkt. In het geval van gehele of gedeeltelijke vernieling van andere zaken door ontploffing is medegedekt de schade aan de verzekerde zaken welke als een gevolg van de nabijheid van die vernieling moet worden aangemerkt.

1.6. Luchtverkeer

Schade aan verzekerde zaken tengevolge van het getroffen worden door een vertrekkend, vliegend, landend of vallend lucht- of ruimtevaartuig, dan wel een daaraan verbonden, daarvan losgeraakt of daaruit geworpen of gevallen projectiel, ontploffingsmiddel of ander voorwerp, alsmede enig ander voorwerp dat getroffen is door enig hier genoemd voorwerp.

1.7. Bereddingskosten

De door de verzekerde bij of na een door deze verzekering gedekt evenement gemaakte kosten ter vermindering van schade.

1.8. Opruimingskosten

Uitsluitend de niet reeds in de schadetaxatie begrepen kosten van wegruimen en/of afbreken van bovengronds aanwezige verzekerde zaken op de locatie van verzekerde en op de directe belendingen van die locatie voor zover dit wegruimen en/of afbreken het noodzakelijke gevolg is van een onder de polis gedekte schade.

1.9. Noodvoorzieningen

De redelijkerwijs noodzakelijke voorziening bij of na

een gedekte gebeurtenis aangebracht ten behoeve van de verzekerde zaken in afwachting van definitief herstel van de door die gebeurtenis ontstane schade aan de verzekerde zaken.

1.10. Herbouwwaarde

De kosten van herbouw van het gebouw onmiddellijk ná het evenement op dezelfde plaats en met dezelfde bestemming.

1.11. Verkoopwaarde

De waarde van het gebouw bij verkoop na aftrek van de waarde van de grond.

1.12. Braak

Het zich wederrechtelijk toegang verschaffen door verbreking, met zichtbare beschadiging van afsluitingen.

Artikel 2. Verzekerd belang

Het belang dat de in artikel 1.1. genoemde verzekerden hebben bij de in de polis omschreven zaken en kosten.

Artikel 3. Omschrijving van de dekking

3.1. Het omschreven gebouw is verzekerd tegen schade veroorzaakt door:

- a.** brand en brandblussing;
- b.** blikseminslag;
- c.** ontploffing;
- d.** luchtverkeer;
- e.** storm, waaronder wordt verstaan een windsnelheid van tenminste 14 meter per seconde.
- f.** neerslag, waaronder wordt verstaan regen, sneeuw, hagel of smeltwater:
 - f.1.** onvoorzien het gebouw binnengedrongen als gevolg van lekkage of overlopen van daken, balkons en dergelijke, dakgoten en de zich hieraan bevindende afvoerpijpen;
 - f.2.** onvoorzien gestroomd uit binnen het gebouw aanwezige afvoerpijpen van daken, balkons en dergelijke of dakgoten.

Onder deze dekking valt niet het bepaalde onder f.3. t/m f.6.:

f.3. schade door neerslag op andere wijze binnengedrongen, zoals via de begane grond, via de

openbare weg of ondergronds;

f.4. schade door riool- of grondwater;

f.5. schade als gevolg van slecht onderhoud van het gebouw;

f.6. reparatiekosten van de daken, balkons en dergelijke (voorzover nodig om de oorzaak van de schade op te heffen), dakgoten en afvoerpijpen.

g. Onvoorzien stromen van leidingwater of stoom uit waterleiding-, centrale verwarming- of airconditioninginstallatie en daarop permanent aangesloten onderdelen en toestellen, mits als gevolg van een defect daarvan, alsmede water overgelopen uit genoemde installaties en/of toestellen.

Onder deze dekking valt niet het bepaalde onder g.1. en g.2.:

g.1. de kosten van opsporing en herstel van een defect aan een leiding van deze installaties en/of toestellen en de daarmee verband houdende breek- en herstelwerkzaamheden aan het gebouw;

g.2. schade door water afkomstig uit de openbare riolering ook indien via afvoerpijpen, sanitaire en/of andere toestellen het gebouw binnengedrongen.

h. Het springen door vorst van een waterleiding-, centrale verwarming- of airconditioninginstallatie of daarop permanent aangesloten leidingen en/of toestellen inclusief de daarmee verband houdende breek- en herstelwerkzaamheden aan het gebouw;

i. onvoorzien stromen van water uit de automatische sprinklerinstallatie, mits niet het gevolg van herstelling of wijziging van het gebouw, noch van herstelling, verwijdering of uitbreiding van de sprinklerinstallatie, van bevrozing als gevolg van nalatigheid van verzekerde, van uitvoering van een last van hogerhand, of van omstandigheden welke verzekerde bekend zijn;

j. breuk van aquaria;

k. olie, onvoorzien gestroomd uit een op een schoorsteen van het gebouw aangesloten verwarmingsinstallatie met bijbehorende leidingen en tanks;

l. rook of roet, plotseling uitgestoten door een op een schoorsteen van het gebouw aangesloten verwarmingsinstallatie;

m. aanrijding en aanvaring van het omschreven gebouw;

n. braak;

o. vandalisme gepleegd door iemand die wederrechtelijk is binnengedrongen. Deze dekking geldt niet voor leegstaande gebouwen;

p. diefstal of een poging daartoe;

Het in artikel 3.1. vermelde geldt ook als de gedekte gebeurtenissen het gevolg zijn van eigen gebrek van de verzekerde zaken.

3.2. Uitsluitend indien en voor zover dit uit het polisblad blijkt, zijn zonweringen aan het gebouw en antennes meeverzekerd met uitzondering van schade veroorzaakt door diefstal of een poging daartoe, vandalisme en neerslag.

3.3. Boven het verzekerd bedrag zijn zonder maximum gedekt:

a. bereddingskosten;

b. expertisekosten voor vaststelling van de schade en kosten. De maatschappij betaalt aan de door de verzekerde benoemde expert ten hoogste het bedrag dat de maatschappij aan de door haar benoemde expert(s) vergoedt.

3.4. Voorts is er dekking boven het verzekerd bedrag tot een maximum van 10% van het verzekerd bedrag voor de onderdelen 3.4.a. t/m e. afzonderlijk:

a. kosten van tuinaanleg en beplanting behorende bij het omschreven gebouw tegen alle door deze verzekering gedekte evenementen, met uitzondering van storm, neerslag, diefstal of een poging daartoe en vandalisme;

b. opruimingskosten.
Het bedrag van deze kosten zal worden vastgesteld door dezelfde experts die het bedrag van de overige schaden, waartegen op de polis dekking is verleend, hebben vastgesteld;

c. kosten van noodvoorzieningen;

d. extra kosten voor herstel van het gebouw, die verzekerde als gevolg van een door deze verzekering gedekt evenement op last van de overheid maakt;

e. huurderiving op basis van de huurwaarde van het gebouw als gevolg van het geheel of gedeeltelijk onbruikbaar zijn ervan door een door deze verzekering gedekt evenement. Deze dekking geldt ook als verzekerde het gebouw tevens zelf in gebruik heeft.

Indien verzekerde niet tot herbouw of herstel overgaat, vindt vergoeding plaats over een periode van ten hoogste tien weken.

Artikel 4. Bijzondere bepalingen

4.1. Speciale verzekering

Indien blijkt dat voor onderdelen van het gebouw een speciale verzekering is afgesloten al dan niet van oudere datum, geldt de onderhavige verzekering slechts als excedent boven de dekking die op de andere verzekering is verleend of verleend zou zijn indien de onderhavige verzekering niet zou hebben bestaan; uitgesloten blijft het eigen risico dat krachtens deze andere verzekering(en) wordt gelopen.

4.2. Beleningen

Wijziging van de beleningen tast de dekking van de verzekering niet aan.

4.3. Aanbouw

Tijdens aanbouw zijn, voor zover niet elders verzekerd, loodsen, keten, bouwmaterialen alsmede kleding en gereedschappen van werklieden in het gebouw en op het terrein tegen schade door alle gedekte evenementen, met uitzondering van braak, vandalisme, diefstal of een poging daartoe en aanrijding, meeverzekerd, echter tot ten hoogste het bedrag waarmee het verzekerd bedrag de waarde van het gebouw onmiddellijk vóór het gedekte evenement te boven gaat. Deze uitzonderingen gelden eveneens voor de verzekering van het gebouw zelf, zolang het nog niet in gebruik genomen is.

Artikel 5. Uitsluitingen

5.1. Atoomkernreacties

5.1. De verzekering geeft geen dekking indien de schade is veroorzaakt door, opgetreden bij of voortgevloeid uit atoomkernreacties, onverschillig hoe deze zijn ontstaan.

5.1.1. De uitsluiting onder 5.1. geldt niet met betrekking tot schade veroorzaakt door radioactieve nucliden, die zich buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn om gebruikt te worden voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke, onderwijskundige, of (niet-militaire) beveiligingsdoeleinden, mits er een door enige overheid afgegeven vergunning (voor zover vereist) van kracht is voor vervaardiging, gebruik, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen.

Onder 'kerninstallatie' wordt verstaan een kerninstallatie in de zin van de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen (Staatsblad 1979-225), alsmede een

kerninstallatie aan boord van een schip.

5.1.2. Voor zover krachtens enige wet of enig verdrag een derde voor de geleden schade aansprakelijk is, vindt artikel 5.1.1. geen toepassing.

5.2. Molest

5.2.1. Van de verzekering is uitgesloten schade veroorzaakt door of ontstaan uit gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer en munitie.

5.2.2. De maatschappij dient te bewijzen, dat de schade direct veroorzaakt is door of ontstaan is uit een van de onder 5.2.1. genoemde oorzaken.

Noot: De zes genoemde vormen van molest, alsmede de definities van deze vormen van molest, vormen een onderdeel van de tekst, die door het Verbond van Verzekeraars op 2 november 1981 ter griffie van de Arrondissementsrechtbank te 's-Gravenhage is gedeponeerd.

5.3. Aardbeving en vulkanische uitbarsting

Uitgesloten is schade ontstaan, hetzij gedurende de tijd waarin, hetzij gedurende 24 uur nadat in of nabij de plaats waar het omschreven gebouw zich bevindt, de gevolgen van aardbeving of vulkanische uitbarsting zich hebben geopenbaard, tenzij verzekerde bewijst, dat de materiële schade niet aan een der genoemde verschijnselen kan worden toegeschreven.

5.4. Overstroming

Uitgesloten is schade door overstroming ten gevolge van het bezwijken of overlopen van dijken, kaden, sluizen of andere waterkeringen, onverschillig of de overstroming oorzaak dan wel gevolg is van het door deze polis gedekte evenement. Deze uitsluiting geldt niet voor brand of ontploffing veroorzaakt door overstroming.

5.5. Milieuschade

Uitgesloten van dekking zijn kosten voor het ongedaan maken van een verontreiniging van de bodem, het oppervlaktewater of enig(e) al dan niet ondergronds(e) water(gang).

Onder ongedaan maken wordt verstaan onderzoek, reiniging, opruiming, transport, opslag, vernietiging en vervanging van grond en/of (grond-)water en/of isolatie van een verontreiniging.

5.6. Zure depositie

Uitgesloten is schade veroorzaakt door, optredende bij of voortvloeiende uit depositie vanuit de lucht van stoffen, die direct of indirect de zuurgraad van de bodem of het oppervlaktewater beïnvloeden.

5.7. Schuld

De verzekering geeft geen dekking voor schade veroorzaakt door merkelijke schuld van de verzekerde, zijn niet van tafel en bed gescheiden echtgenoot en ieder met wie verzekerde in gezinsverband samenwoont.

5.8. Belang van een ander

Van de verzekering is uitgesloten schade aan enig belang van een ander dan verzekerde waarvoor door de betrokken bezitter zelf een verzekering is gesloten.

Artikel 6. Verjaring

Een vordering tot het doen van een uitkering verjaart indien de aanmelding niet plaatsvindt binnen 3 jaren na het moment waarop de verzekerde kennis kreeg of had kunnen krijgen van de gebeurtenis die voor de maatschappij tot een verplichting tot uitkering kan leiden.

Artikel 7. Vaststelling van de schade

7.1. Vaststelling door experts

De door het evenement veroorzaakte schade en kosten, alsmede de herbouwwaarde en de verkoopwaarde van het gebouw onmiddellijk vóór en na het evenement worden vastgesteld door twee experts - de maatschappij en verzekerde benoemen elk één expert- tenzij vaststelling door één expert wordt overeengekomen.

Voor het geval van verschil benoemen de twee experts tezamen een derde expert, die binnen de grenzen van de door hen vastgestelde cijfers de bindende vaststelling zal verrichten.

7.2. Vaststelling omvang van de schade

Uitgegaan wordt van:

a. de herbouwwaarde indien verzekerde binnen drie jaar tot herbouw op dezelfde plaats en met dezelfde bestemming of tot herstel overgaat, alsmede op voorwaarde dat verzekerde van herbouw of herstel binnen één jaar na de schadedatum schriftelijk mededeling heeft gedaan.

b. de verkoopwaarde indien aan het onder a. genoemde niet wordt voldaan dan wel indien reeds vóór de schade:

- 1.** verzekerde het voornemen had het gebouw af te breken;
- 2.** het gebouw bestemd was voor afbraak of onteigening;
- 3.** het gebouw door de gemeente onbewoonbaar of onbruikbaar was verklaard.

Bovendien zal (tenzij voor het gebouw een herbouwplicht geldt) van de verkoopwaarde worden

uitgegaan indien:

- het gebouw ten tijde van de schade ten verkoop stond aangeboden en hetzij geheel of grotendeels leeg stond, hetzij al langer dan twee maanden buiten gebruik was;
- het gebouw geheel of gedeeltelijk was gekraakt.

In ieder geval wordt van de herbouwwaarde uitgegaan indien deze lager is dan de verkoopwaarde.

7.3. Indexclausule

a. Indien uit de polisomschrijving blijkt, dat deze clausule van kracht is, worden jaarlijks per de premievervaldatum het verzekerd bedrag en in evenredigheid daarmee de premie verhoogd of verlaagd overeenkomstig een door het Centraal Bureau voor de Statistiek respectievelijk het door het Verbond van Verzekeraars, afdeling Brand, in overleg met het Instituut voor Mechanisatie, Arbeid en Gebouwen (IMAG) vastgesteld indexcijfer.

b. Bij schade zullen de in artikel 7.1. bedoelde experts behalve de daar vermelde taxaties, ook een raming geven van het indexcijfer op het moment van de schade. Is laatstbedoeld indexcijfer hoger dan het indexcijfer ten tijde van de laatste premievervaldatum, dan geldt voor de regeling van de schade als verzekerd bedrag het bedrag overeenkomende met het indexcijfer op het moment van schade, echter met als maximum 125% van het op de laatste premievervaldatum vastgestelde verzekerd bedrag.

7.4. Onderverzekering

De schadevergoeding is gelijk aan de door de experts vastgestelde schade en kosten. Is het verzekerd bedrag echter lager dan de waarde onmiddellijk vóór het evenement, dan worden de vastgestelde schade en kosten in evenredigheid vergoed. Alleen de kosten verbonden aan de vaststelling van de schade worden ook in geval van onderverzekering ten volle vergoed met inachtneming van het bepaalde in artikel 3.3.b. Het bepaalde in artikel 7.3. (indexclausule) blijft evenwel onverminderd van toepassing.

7.5. Uitkering schade

Indien verzekerde recht heeft op schadevergoeding berekend naar herbouwwaarde, wordt eerst een uitkering gedaan berekend naar verkoopwaarde. Het eventuele restant wordt betaald nadat door verzekerde voldoende is aangetoond dat tot herstel of herbouw is overgegaan. De totale op de schade aan het gebouw betrekking hebbende uitkering zal nooit meer bedragen dan de werkelijk bestede kosten.

7.6. Vervaltermijn

Heeft de maatschappij ten aanzien van een vordering van een verzekerde uit de polis een definitief standpunt ingenomen, hetzij door het afwijzen van de vordering, hetzij door (een aanbod van) betaling bij wijze van finale

afdoening, dan vervalt na 1 jaar, te rekenen vanaf de dag waarop de verzekerde of zijn gemachtigde van dit standpunt kennis kreeg, ieder recht ten opzichte van de maatschappij ter zake van het schadegeval waarop de vordering was gegrond, tenzij verzekerde binnen die termijn het standpunt van de maatschappij heeft aangevochten.

Artikel 8. Betaling

De verschuldigde schadevergoeding zal worden voldaan binnen 4 weken na ontvangst door de maatschappij van alle gegevens, noodzakelijk voor de beoordeling van de schadevergoedingsplicht en de omvang van de schade. In afwijking van het ter zake in de wet bepaalde zal de maatschappij met betrekking tot een verschuldigde schadevergoeding niet eerder voor wettelijke rente kunnen worden aangesproken dan vier weken na de dag waarop de maatschappij alle noodzakelijke gegevens heeft ontvangen.

Artikel 9. Andere verzekeringen

Blijkt in geval van schade het bedrag dat op deze en andere polissen tezamen verhaalbaar is, de schade te overtreffen, dan is de maatschappij aansprakelijk in verhouding van het alleen op deze polis verhaalbare bedrag tot het bedrag verhaalbaar op alle polissen tezamen (elk verhaalbaar bedrag te bepalen zonder rekening te houden met de andere polissen).

Artikel 10. Risicowijziging

10.1. Meldingsverplichting van verzekeringnemer

Verzekeringnemer is verplicht tijdig vooraf, of in die gevallen waarin dit niet mogelijk is binnen 14 dagen na de dag waarop een van de hierna genoemde wijzigingen heeft plaatsgevonden, schriftelijk aan de maatschappij kennis te geven van:

- wijziging van de aard van het omschreven bedrijf, het beroep of de activiteit;
- wijziging van bestemming, bouwaard of dakbedekking van het omschreven gebouw;
- leegstand van het gebouw of van een als zelfstandig aan te merken deel daarvan; het buiten gebruik zijn van het gebouw of een als zelfstandig aan te merken deel daarvan gedurende een aaneengesloten periode, die (naar verwachting) langer dan twee maanden zal duren. Voor zover op deze polis een of meer gebouwen zijn verzekerd waarin zich tezamen meer dan 10 (woon)eenheden bevinden, wordt leegstand c.q. buiten gebruik zijn als gevolg van het normale verloop (zogenaamde frictieleegstand) niet beschouwd als een risicowijziging. Het gestelde onder 7.2. blijft echter van kracht;
- het buiten gebruik zijn van het gebouw of een als zelfstandig aan te merken deel daarvan gedurende een

aaneengesloten periode, die (naar verwachting) langer dan twee maanden zal duren;
e. het geheel of gedeeltelijk kraken of bezetten van het gebouw;
tenzij verzekeringnemer aannemelijk maakt dat hij van het optreden van een van de genoemde wijzigingen niet op de hoogte was en dat redelijkerwijs ook niet kon zijn.

10.2. Beoordeling van premie en voorwaarden na melding

Na ontvangst van een melding van verzekeringnemer zoals genoemd onder 10.1. zal de dekking ongewijzigd worden voortgezet, tenzij de maatschappij te kennen geeft de verzekering niet te willen voortzetten of met verzekeringnemer ten aanzien van de premie en/of voorwaarden tot nadere overeenstemming te willen komen. Indien de maatschappij te kennen geeft de verzekering niet te willen voortzetten of niet met verzekeringnemer ten aanzien van de premie en/of voorwaarden tot nadere overeenstemming kan komen, zegt zij de verzekering schriftelijk op. In deze gevallen zal de dekking eindigen:

- op de datum waarop de verzekeringnemer schriftelijk aan de maatschappij te kennen geeft dat hij niet met de gewijzigde premie en/of voorwaarden akkoord gaat of;
- op de datum waarop de maatschappij schriftelijk aan de verzekeringnemer te kennen geeft dat zij de dekking niet wenst voort te zetten.

De maatschappij betaalt de premie over de termijn waarin de verzekering niet meer van kracht is aan de verzekeringnemer terug onder inhouding van administratiekosten.

10.3. Gevolgen van niet of niet tijdig melden

Verzuimt de verzekeringnemer kennis te geven van de risicowijzigingen genoemd onder 10.1., dan vervalt elk recht op vergoeding van schade ontstaan na de datum van risicowijziging, tenzij de verzekering ook na de kennisgeving zou zijn gecontinueerd. Indien de maatschappij de verzekering slechts tegen een hogere premie zou hebben voortgezet, wordt een eventuele schade vergoed in dezelfde verhouding als de voor het optreden van de wijziging geldende premie staat tot de nieuw te noteren premie.

Het gestelde onder 10.2. blijft van kracht.

Artikel 11. Overgang verzekerd belang

11.1. Bij overgang van het verzekerd belang eindigt de dekking op de 30e dag nadat het belang is overgegaan - tenzij de maatschappij met de nieuwe belanghebbende overeenkomt de verzekering voort te zetten - of zoveel eerder als de nieuwe belanghebbende elders een verzekering sluit.

11.2. Wijziging van handelsnaam of rechtsvorm brengt geen wijziging in de rechten en plichten van partijen, evenmin het deelnemen in, het treden uit of het overdragen van aandelen in een vennootschap of gemeenschappelijk eigendom.

11.3. Vestiging van stil pandrecht geldt niet als overgang van belang. Door een kwijting van de pandhouder wordt de maatschappij echter ook jegens verzekerde gekwetten.