

**Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2020-832
(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter, mr. E.C. Ruinaard, mr. J. van der Groen, leden
en mr. R.A. Blom, secretaris)**

Klacht ontvangen op : 6 februari 2020
Ingediend door : Consument
Tegen : Eerste Friesche Onderlinge Paarden Verzekeringsmaatschappij U.A., gevestigd te
Heereveen, verder te noemen Verzekeraar
Datum uitspraak : 14 oktober 2020
Aard uitspraak : Niet-bindend advies
Uitkomst : Vordering gedeeltelijk toegewezen
Bijlage : Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving en de algemene voorwaarden

Samenvatting

Paardenverzekering. Eisen aanmaning. Het paard van Consument is plotseling overleden vanwege een virus op de manege. Consument heeft vervolgens een beroep gedaan op haar Verzekering om de verzekerde som bij overlijden te claimen. Verzekeraar heeft de claim afgewezen omdat hij van mening is dat Consument niet tijdig haar verzekeringspremie heeft voldaan waardoor de dekking was opgeschort. De Commissie oordeelt dat de aanmaningen die Verzekeraar heeft verstuurd niet voldoen aan de eisen van 7:934 BW waardoor de Verzekering niet rechtsgeldig is opgeschort en Verzekeraar gehouden is om de verplichting op basis van de verzekeringsovereenkomst na te komen. Consument heeft recht op uitbetaling van een bedrag van € 7.500,00.

I. De procedure

- 1.1 De Commissie beslist op basis van haar Reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat hierbij om: 1) het klachtformulier van Consument; 2) het verweerschrift van Verzekeraar; 3) de repliek van Consument; 4) de dupliek van Verzekeraar en 5) de aanvullende reactie van Verzekeraar.
- 1.2 De Commissie is van oordeel dat het niet nodig is de zaak mondeling te behandelen. De zaak wordt daarom op grond van de stukken beslist.
- 1.3 Verzekeraar heeft gekozen voor een niet-bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar niet aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

- 2.1 Consument heeft een paardenverzekering (hierna: de 'Verzekering') bij Verzekeraar voor haar paard Katana 9 (hierna: het paard) en betaalt per kwartaal een premie van € 70,00. Op de Verzekering zijn de voorwaarden 'Algemene Verzekeringsvoorwaarden per 1 januari 2017' (hierna: de 'Voorwaarden') van toepassing.
- 2.2 Op enig moment is er een Rhino virusuitbraak op de manege waar het paard gestald is. Ook het paard krijgt het virus en wordt als gevolg daarvan op 26 oktober 2019 ernstig ziek. Op 2 november 2019 wordt na overleg met de Verzekeraar en de dierenarts besloten om het paard te laten inslapen. Uit het attest van de dierenarts volgt dat het paard van Consument op 2 november 2019 om 11:45 is overleden.
- 2.3 Op 15 oktober 2019 heeft Verzekeraar Consument een brief gestuurd met een eerste herinnering om de premie over de periode van 1 oktober tot en met 1 januari 2020 te voldoen.

EERSTE HERINNERING

Datum 15-10-2019
Klantnummer [REDACTED]
Polisnummer [REDACTED]
Factuurnummer [REDACTED]
Periode 01-10-2019 tot 01-01-2020
Factuurdatum 01-10-2019

Geachte mevrouw [REDACTED]

| Omschrijving | Naam paard | Verschuldigd (*) | |
|--------------|------------|------------------|-------|
| D-Tarief | Katana 9 | EUR | 70,11 |

(*) Totaal van ontvangen bedragen/creditfactuur 0,00 is hierin verrekend.

Voor zover wij kunnen nagaan is onderstaand bedrag nog niet door u voldaan.

Wij verzoeken u vriendelijk het onderstaande totaalbedrag binnen 14 dagen aan ons over te maken op rekeningnummer NL02 RABO [REDACTED] onder vermelding van factuurnummer [REDACTED]

Indien de premie niet binnen 14 dagen is voldaan, wordt de dekking conform artikel 5 van de geldende Algemene Verzekeringsvoorwaarden opgeschort. Dit wil zeggen dat u risico loopt op verlies van recht op schadevergoeding of uitkering.

2.4 Op 29 oktober 2019 verstuurt Verzekeraar een tweede herinnering.

TWEEDE HERINNERING

Datum 29-10-2019
Klantnummer [REDACTED]
Polisnummer [REDACTED]
Factuurnummer [REDACTED]
Periode 01-10-2019 tot 01-01-2020
Factuurdatum 01-10-2019
Datum 1e herinn. 15-10-2019

Geachte mevrouw [REDACTED]

| Omschrijving | Naam paard | Verschuldigd (*) | |
|--------------|------------|------------------|-------|
| D-Tarief | Katana 9 | EUR | 70,11 |

(*) Totaal van ontvangen bedragen/creditfactuur 0,00 is hierin verrekend.

Ondanks onze eerdere betalingsherinnering is onderstaand bedrag nog niet door u voldaan.

Zoals bekend kunt u op dit moment geen rechten aan de verzekering ontlenen, omdat u in verzuim bent gebleven het verschuldigde binnen de gestelde termijn te voldoen.

Wij verzoeken u nogmaals het onderstaande totaalbedrag zo spoedig mogelijk aan ons over te maken op rekeningnummer NL02 RABO [REDACTED] onder vermelding van factuurnummer [REDACTED].

De dekking is opgeschort ingevolge artikel 5 van thans geldende Verzekeringsvoorwaarden. De voorwaarden zijn te vinden op onze site www.efo.nl.

2.5 Op 29 oktober 2019 heeft Verzekeraar de dekking geschorst en vervolgens is de Verzekering op 2 november 2019 beëindigd in verband met het ontbreken van een verzekerd belang door overlijden van het paard. Op 3 november 2019 heeft Consument de premie overgemaakt naar Verzekeraar.

2.6 Op 5 november 2019 doet Consument een beroep op haar Verzekering bij Verzekeraar door telefonisch contact op te nemen om het overlijden te melden. De medewerker die haar te woord staat meldt dat sprake is van een premieachterstand en dat dit invloed kan hebben op de claimtoekenning.

- 2.7 Op 5 november 2019 heeft Consument nog een whatsapp verstuurd aan de inspecteur van Verzekeraar:

05-11-19 12:46 – [telefoonnummer Consument] (= telefoonnummer opgegeven bij aanvraag verzekering - Hdj) Heb net het online formulier verstuurd. Alleen de attest verklaring nog .. die komt zsm. Heb ik een ander vraagje. Wij betalen per kwartaal en dat gaat altijd netjes op tijd, alleen deze periode ivm de Rhino en een rollercoaster voor ons heb ik het na een 2e herinnering overgemaakt. Verder nog geen problemen erover gehoord. Het zou toch niet zo zijn dat ze nu niet uitkeren?

- 2.8 Op 5 december 2019 heeft Verzekeraar de premie voor de periode van 2 november 2019 tot 1 januari 2020 gerestitueerd in verband met de beëindiging van de Verzekering.

De klacht en vordering

- 2.9 Consument vordert uitkering van € 7.500,00, vermeerderd met de wettelijke rente. Daarnaast vordert Consument buitengerechterlijke kosten.

- 2.10 Consument erkent dat zij haar premie te laat heeft betaald, maar dit was niet moedwillig of met opzet. Consument was zo druk met de zorg voor haar paard en de situatie op de manege, waar zij tevens werkzaam is, dat zij in alle hectiek is vergeten om haar premie te voldoen. Zij wordt nu onevenredig hard getroffen want én haar paard is overleden én Verzekeraar keert niet uit. Consument vindt het jammer dat Verzekeraar enkel kijkt naar het feit dat zij pas na de tweede herinnering heeft betaald en niet naar het menselijke aspect hiervan. Bovendien heeft Consument altijd pas bij de tweede herinnering betaald en dat heeft nooit een probleem opgeleverd.

Het verweer

- 2.11 Verzekeraar geeft aan dat hij begrijpt dat het verlies van een paard verdrietig is en dat Consument uitkering wenst onder de Verzekering, maar stelt dat hij als Verzekeraar ook gehouden is om naar de rationele kant te kijken. Verzekeraar dient te controleren of Consument aan alle verplichtingen uit de Voorwaarden heeft voldaan om recht te hebben op uitkering van de verzekerde waarde bij overlijden. Verzekeraar wijst hierbij op de twee verzonden herinneringsbrieven en de Voorwaarden. In de eerste brief wordt duidelijk verwezen naar een termijn voor alsnog nakomen van 14 dagen en in de tweede brief wordt duidelijk aangegeven dat de dekking is opgeschort. Verzekeraar meent dat hij Consument volledig en ruimschoots op tijd heeft geïnformeerd over de gevolgen van het niet tijdig voldoen van de premie en dat bij het overlijden van het paard geen recht was op dekking onder de Verzekering.

2.12 Bovendien wordt door Consument niet betwist dat zij de twee herinneringen heeft ontvangen en geeft Consument toe vaak pas bij de tweede herinnering te betalen. Dit volgt ook uit de financiële administratie van Verzekeraar. Vanwege dit betalingsgedrag is Verzekeraar niet bereid Consument tegemoet te komen. Het risico dat Consument heeft genomen door steeds te laat te betalen, komt voor rekening van Consument.

3. De beoordeling

- 3.1 Tussen partijen staat niet ter discussie dat Consument de brieven van 15 oktober 2019 en 29 oktober 2019 met de betalingsherinnering heeft ontvangen.
- 3.2 De Commissie ziet zich voor de vraag gesteld of Verzekeraar de Verzekering rechtsgeldig heeft opgeschort en daarom geen uitkering is verschuldigd voor het overlijden van het paard van Consument.

Eisen aanmaning in artikel 7:934 BW

- 3.3 In artikel 7:934 Burgerlijk Wetboek (hierna: 'BW') zijn de eisen opgenomen voor een rechtsgeldige aanmaning:

Het niet nakomen van de verplichting tot betaling van de vervolgpremie kan eerst leiden tot beëindiging of schorsing van de verzekeringsovereenkomst of de dekking, nadat de schuldenaar na de vervaldag onder vermelding van de gevolgen van het uitblijven van betaling vruchteloos is aangemaand tot betaling binnen een termijn van 14 dagen, aanvangende de dag na aanmaning. De eerste zin geldt niet voor het geval bedoeld in artikel 83, onder c, van Boek 6.

- 3.4 Uit artikel 7:943 lid 3 BW volgt dat artikel 7:934 BW van dwingend recht is. Dit betekent dat niet ten nadele van Consument van de eisen in dat artikel kan worden afgeweken. Indien dus niet op de wettelijk voorgeschreven wijze is aangemaand, kan schorsing of beëindiging van de polis niet zijn ingetreden. Zie ook Hoge Raad 25 november 2016, ECLI:NL:HR:2016:2704, Rechtbank Rotterdam 1 april 2020, ECLI:NL:RBROT:2020:3010 en Rechtbank Rotterdam 22 juli 2020 ECLI:NL:RBROT:2020:6783 (te vinden op www.rechtspraak.nl). En zie ook Geschillencommissie Kifid 2018-715 en 2017-392 (te vinden op www.kifid.nl).

De aanmaning voldoet niet aan artikel 7:934 BW

- 3.5 De Commissie concludeert op grond van bovenstaand artikel als volgt.

- 3.6 Artikel 7:934 vereist dat een aanmaning minimaal de volgende informatie moet bevatten: 1) een termijn van tenminste 14 dagen waarbinnen alsnog de premie moet worden voldaan; 2) wanneer de termijn van 14 dagen, ook wel respijttermijn genaamd, aanvangt; en 3) wat de gevolgen zijn wanneer niet binnen 14 dagen na aanvang van de termijn wordt betaald.
- 3.7 In de eerste herinneringsbrief van Verzekeraar van 15 oktober 2019 is Consument erop gewezen dat zij binnen een termijn van 14 dagen moet betalen en dat wanneer zij niet op tijd betaalt, de dekking van de Verzekering op grond van artikel 5 van de Voorwaarden wordt opgeschort. De brief informeert Consument niet over het moment waarop de betalings-termijn precies aanvangt en voldoet daarmee niet aan de eisen van 7:934 BW. Dit betekent dat Verzekeraar de Verzekering niet rechtsgeldig heeft opgeschort.
- 3.8 Het argument van Verzekeraar dat het een bewuste keuze is geweest om niet expliciet aan te geven wanneer de termijn aanvangt zodat de termijn pas begint te lopen op het moment dat de herinnering Consument daadwerkelijk heeft bereikt, maakt dit niet anders. De Commissie is het met Verzekeraar eens dat een aanmaning een tot een bepaalde persoon gerichte verklaring is en om werking te hebben moet deze verklaring Consument hebben bereikt. Dat staat hier echter niet ter discussie. Consument bevestigt dat zij de aanmaning heeft ontvangen. De aanmaning geeft echter geen informatie over het moment waarop de betalingstermijn aanvangt en voldoet daarmee niet aan artikel 7:934 BW.
- 3.9 Bovendien blijkt uit het dossier dat de redenering van Verzekeraar in de praktijk niet wordt gevolgd. Verzekeraar heeft namelijk de eerste herinnering gedateerd op 15 oktober 2019. Wanneer wordt uitgegaan van het argument van Verzekeraar dat de termijn pas begint te lopen nadat Consument de brief heeft ontvangen, dient volgens vaste rechtspraak te gelden dat post verzonden via PostNL binnen één tot twee dagen na de briefdatum wordt bezorgd. Dit betekent dat Consument de brief één dag na 15 oktober 2019 heeft ontvangen, namelijk op 16 oktober 2019. De 14-dagen termijn is dan de dag erna gaan lopen, namelijk op 17 oktober 2019. De 14-dagen termijn zou dan zijn verlopen op 31 oktober 2019. De tweede door Verzekeraar verzonden herinnering is echter al gedateerd op 29 oktober 2019 en dus té vroeg verzonden en daarmee is Consument een te korte betalingstermijn gegeven.
- 3.10 Los van de vraag of de brief van 29 oktober 2019 te vroeg is verzonden, kan de tweede herinnering niet worden aangemerkt als een aanmaning als bedoeld in artikel 7:934. De reden hiervoor is dat de brief Consument niet meer de mogelijkheid geeft om alsnog te betalen en zo te voorkomen dat de dekking wordt opgeschort. De brief geeft juist aan dat de Verzekering al is opgeschort. De Verzekering is nooit rechtsgeldig opgeschort en Verzekeraar moet dekking verlenen.

Hoogte van de uitkering

- 3.11 Uit het bovenstaande volgt dat Verzekeraar gehouden is tot het verlenen van dekking onder de Verzekering. Verzekeraar dient de som bij overlijden van het paard van € 7.500,00 aan Consument te voldoen.
- 3.12 Consument vordert tevens wettelijke rente over het bedrag van de schadevergoeding. Bij gebrek aan stellingen over de dag van aanvang zal de wettelijke rente worden berekend vanaf de dag van ontvangst van de klacht door Kifid, zijnde 6 februari 2020.
- 3.13 Tot slot vordert Consument vergoeding van de kosten voor het versturen per aangetekende post en de kosten voor de postzegels voor de brieven aan Kifid. Deze kosten komen niet voor vergoeding in aanmerking.

4. De beslissing

De Commissie beslist dat Verzekeraar een bedrag van € 7.500,00 aan Consument vergoedt met wettelijke rente daarover vanaf 6 februari 2020 tot aan de dag van algehele voldoening, binnen vier weken na de dag waarop een afschrift van deze beslissing aan partijen is verstuurd.

Deze uitspraak is een niet-bindend advies. Tegen deze uitspraak staat geen hoger beroep open bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.

Binnen twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een verzoek indienen tot herstel van vergissingen in de uitspraak, zoals schrijffouten, een verkeerde naam/datum of rekenfouten. De beslissing van de Geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Meer informatie hierover staat in artikel 40 van het Reglement Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Bijlage

Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Artikel 7:934 Burgerlijk Wetboek

Het niet nakomen van de verplichting tot betaling van de vervolgpremie kan eerst leiden tot beëindiging of schorsing van de verzekeringsovereenkomst of de dekking, nadat de schuldenaar na de vervaldag onder vermelding van de gevolgen van het uitblijven van betaling vruchteloos is aangemaand tot betaling binnen een termijn van 14 dagen, aanvangende de dag na aanmaning. De eerste zin geldt niet voor het geval bedoeld in artikel 83, onder c, van Boek 6.

Artikel 7:943 Burgerlijk Wetboek

1. Van de artikelen 931, 932, 935 lid 2, 936 en 939 kan niet worden afgeweken.

2. Van de artikelen 933, eerste lid, eerste zin, 937, 940 leden 1, 3, 5 en 6, 941 leden 1, 2, 4 en 5 en 942 kan niet ten nadele van de verzekeringnemer of de tot uitkering gerechtigde worden afgeweken.

3. Van de artikelen 928 tot en met 930, 934 en 940 leden 2 en 4 kan niet ten nadele van de verzekeringnemer of de tot uitkering gerechtigde worden afgeweken indien de verzekeringnemer een natuurlijk persoon is en hij de verzekering sluit anders dan in de uitoefening van een beroep of bedrijf.

De Algemene Verzekeringsvoorwaarden per 1 januari 2017

4.2 Opzegging door ons

Wij kunnen de verzekering tussentijds beëindigen in de volgende situaties:

(...)

- Als u de premie niet volledig betaalt, niet op tijd betaalt of weigert te betalen nadat wij u hebben aangemaand.

De verzekering eindigt om 00:00 op de datum die wij u in ons bericht van opzegging noemen.

(...)

5 Wanneer moet u de premie betalen?

5.1 U moet de premie vooruit betalen.

5.2 U bent verzekerd als u de premie op tijd betaalt.

- Betaalt u een premie niet op tijd? Dan ontvangt u een betalingsherinnering. Daarin staat dat u de premie alsnog binnen veertien dagen moet betalen. Doet u dat niet? Dan heeft u vanaf de dag dat u de premie had moeten betalen geen recht op een uitkering. Wij zetten uw verzekering tijdelijk stop.

- Als u de totaal verschuldigde premie heeft betaald dan gaat de dekking weer in: 24 uur na ontvangst van de verschuldigde premie. Het verzekerde dier moet dan volledig gezond zijn en volledig kunnen worden ingezet voor het verzekerde gebruiksdoel.

Mocht dit niet het geval zijn, dan blijft de dekking stopgezet tot het verzekerde dier volledig is hersteld én weer volledig kan worden ingezet.

- U blijft verplicht de totale verschuldigde premie alsnog te betalen. Ook moet u alle kosten betalen die wij maken om de premie bij u te innen, inclusief de wettelijke rente.
- Gedurende de periode dat de verzekering is stopgezet, kunnen wij de verzekering, zonder een opzegtermijn in acht te nemen, op een door ons te bepalen tijdstip beëindigen.
- Als wij de verzekering beëindigen, moet u de premie betalen tot de dag waarop uw verzekering is beëindigd.

9. Welke verplichtingen heeft u?

(...)

9.2 Wanneer u schade heeft

Als u schade heeft, gelden eveneens bepaalde verplichtingen. Het is belangrijk dat u deze verplichtingen nakomt. Welke verplichtingen heeft u als u schade heeft?

- U moet het dier onmiddellijk door een dierenarts laten behandelen. De adviezen van de dierenarts moeten strikt worden opgevolgd.
- Er wordt van u verwacht dat u er alles aan doet om het dier te laten genezen.
- Als de dierenarts vindt dat directe levensbeëindiging nodig is, dan moet vooraf telefonisch met ons worden overlegd. Is dit niet mogelijk, dan verwachten wij van u dat u de juistheid van deze beslissing aantoont.
- Meld de schade zo snel mogelijk, in geval van de dood van het dier voordat het dier wordt afgevoerd.
- Vragen wij u om een schriftelijke en ondertekende verklaring over de schade? Dan verwachten wij die binnen een redelijke termijn terug. In deze verklaring omschrijft u duidelijk hoe de schade is ontstaan.
- U stelt ons in staat om de schade te onderzoeken.
- Op ons verzoek moet u meewerken aan een onderzoek, dat verricht wordt door een dierenarts die wij benoemen. De kosten hiervoor zijn voor onze rekening.
- U geeft ons toestemming om navraag te doen bij de personen die uw dier hebben behandeld.
- Vragen wij u om documenten dan moet u die meesturen.
- Zijn er andere verzekeringen, wetten of voorzieningen die de schade verzekeren of vergoeden? Dan moet u opgeven welke dat zijn.
- U moet onze aanwijzingen opvolgen, of de aanwijzingen van personen die wij ingeschakeld hebben (bijvoorbeeld deskundigen).

Voorwaarden hoofdverzekering

Waarvoor bent u verzekerd? Op het polisblad staat welke onderdelen onder de hoofdverzekering verzekerd zijn. De voorwaarden van deze onderdelen worden hieronder omschreven. De algemene voorwaarden zijn ook van toepassing op de hoofdverzekering.

21 Overlijdensverzekering (D-tarief)

Wij vergoeden de schade aan het verzekerde dier door:

- a. overlijden als gevolg van een ongeval;
- b. overlijden als gevolg van een acuut verlopende ziekte;
- c. noodzakelijke levensbeëindiging als gevolg van een ongeval;
- d. noodzakelijke levensbeëindiging als gevolg van een acuut verlopende ziekte;
- e. overlijden of noodzakelijke levensbeëindiging van een merrie door werpen of verwerpen.