

**Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2017-775  
(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. M.H.P. Leijendekker, secretaris)**

Klacht ontvangen op : 18 april 2017  
Ingediend door : Consument  
Tegen : Allianz Benelux N.V., handelend onder de naam London Verzekeringen, gevestigd te Rotterdam, verder te noemen Verzekeraar  
Datum uitspraak : 20 november 2017  
Aard uitspraak : Niet-bindend advies

## **Samenvatting**

Consument is gaan frituren en heeft een frituurpan op een aanrechtblad geplaatst. Na etenswaren in de frituurpan te hebben gedaan, is hete olie uit de frituurpan overgestroomd en op het aanrechtblad beland. Het aanrechtblad is hierdoor beschadigd. De Commissie stelt vast dat schade door olie van de opstalverzekering is uitgesloten. Verzekeraar heeft hierop een beroep gedaan en voldoende aannemelijk gemaakt dat de schade is uitgesloten van de verzekering. Vordering afgewezen

## **1. Procesverloop**

De Commissie beslist met inachtneming van haar Reglement en op basis van de volgende stukken:

- het door Consument (digitaal) ingediende klachtformulier;
- het verweerschrift van Verzekeraar;
- de repliek van Consument;
- de dupliek van Verzekeraar.

De Commissie stelt vast dat Consument heeft gekozen voor een niet-bindend advies. De uitspraak is daardoor niet-bindend.

Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 1 november 2017 en zijn aldaar verschenen.

## **2. Feiten**

De Commissie gaat uit van de volgende feiten.

2.1 Consument heeft een woonhuisverzekering gesloten bij Verzekeraar. Op deze verzekering zijn de voorwaarden 'Bijzondere voorwaarden Woonhuisverzekering WHSI51' van toepassing (hierna te noemen: de Verzekeringsvoorwaarden). De Verzekeringsvoorwaarden bevatten de volgende relevante bepalingen.

### **4. Wanneer betalen we voor uw schade?**

*We betalen voor schade aan uw woonhuis door een plotselinge en onverwachte gebeurtenis die hieronder staat.*

*Maar we betalen niet altijd. Wanneer we niet betalen staat in:*

- De Algemene voorwaarden in artikel 5, 'Wanneer betalen we nooit?'
- Deze voorwaarden in artikel 5, 'Wanneer betalen we niet voor uw schade?'

(...)

#### **4.7 Schade aan uw woonhuis door olie**

*Schade door olie die onverwacht uit een verwarmingsinstallatie lekt, stroomt of overstroomt. Of uit de leidingen die aan de installatie vastzitten of uit tanks die bij de installatie horen. We betalen ook de kosten om het lek op te sporen. Moeten hiervoor muren, vloeren of andere delen van het woonhuis worden opengebroken? Dan betalen we deze kosten en de reparatiekosten daarvan ook.*

(...)

#### **4.9 Staat op uw polis dat de dekking voor uw woonhuis TOP+ is? Dan betalen we ook voor schade aan uw woonhuis door een andere plotselinge en onverwachte gebeurtenis**

*Schade door een gebeurtenis die plotseling en onverwacht is. En die gebeurtenis moet een andere zijn dan de gebeurtenissen die hierboven zijn genoemd.*

(...)

#### **5.15 Schade aan uw woonhuis door de situaties hieronder**

(...)

*We betalen niet voor schade doordat iemand een bijtende stof, inkt, olie, verf of vet gebruikte.*

- 2.2 Op 10 februari 2017 heeft Consument een frituurpan op het aanrechtblad in haar woning geplaatst om te gaan frituren. Vervolgens heeft ze etenswaren in de frituurpan gedaan waarna de olie uit de frituurpan is gestroomd. Deze is op het aanrechtblad en in de laden daaronder beland, waarna een harde knal heeft geklonken. Consument heeft vervolgens geconstateerd dat het aanrechtblad is gescheurd. De herstellkosten hiervoor bedragen € 6.747,-.
- 2.3 Consument heeft daarop de schade bij Verzekeraar geclaimd. Verzekeraar heeft op 15 februari 2017 een schade-expert benoemd. Deze heeft onderzoek gedaan en zijn bevindingen gerapporteerd.
- 2.4 Verzekeraar heeft de schadeclaim bij brief van 16 maart 2017 afgewezen. Consument kan zich hiermee niet verenigen.

### **3. Vordering, klacht en verweer**

#### *Vordering Consument*

- 3.1 Consument vordert een bedrag van € 6.747,-, te weten een vergoeding voor het herstel van het aanrechtblad.

#### *Grondslagen en argumenten daarvoor*

- 3.2 Deze vordering steunt, kort en zakelijk weergegeven, op de volgende grondslag. Verzekeraar is op basis van de verzekeringsovereenkomst gehouden de schade van Consument te vergoeden. Consument voert hiertoe de volgende argumenten aan.

- Consument heeft geen olie gebruikt, maar de frituurpan. Bovendien was dit een niet-bijtende plantaardige olie.
- Het onderzoeksbureau heeft aangegeven dat dit een van buiten komend onheil is en dat de schade plotseling en onvoorzien is ontstaan. Het onderzoeksbureau heeft ook aangegeven dat de olie geen bijtende stof of vet is.
- Volgens artikel 4.7 van de Verzekeringsvoorwaarden is schade gedekt die is veroorzaakt door een uit een verwarmingsinstallatie lekkende vloeistof. Bovendien is sprake van een plotselinge en onverwachte gebeurtenis en is daardoor op grond van artikel 4.9 sprake van een gedekte gebeurtenis.
- De hoogte van de herstelkosten acht de schade-expert acceptabel.

#### *Verweer Verzekeraar*

3.3 Verzekeraar heeft de stellingen van Consument gemotiveerd weersproken. Voor zover nodig zal de Commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

## **4. Beoordeling**

- 4.1 De Commissie ziet zich gesteld voor de vraag of de door Consument geleden schade valt onder de dekking van de woonhuisverzekering. Deze vraag dient te worden beantwoord op basis van wat partijen zijn overeengekomen en derhalve wat in de Verzekeringsvoorwaarden is bepaald.
- 4.2 In deze procedure is vast komen te staan dat de schade onder de dekking van de overeenkomst valt. Consument heeft onweersproken gesteld dat sprake is van een op basis van artikel 4.9 onder de dekking vallende plotselinge en onverwachte gebeurtenis. Verzekeraar heeft daarop een beroep gedaan op artikel 5.15 van de Verzekeringsvoorwaarden. Deze bepaling vormt een uitzondering op de dekking. De Commissie neemt hierbij in overweging dat een dergelijke 'dekkingsuitsluitingsclausule' beperkt dient te worden uitgelegd. Vgl. Hof Amsterdam, 22 december 2016, ECLI:NL:GHAMS:2015:5428, rov. 3.3; en Hof Den Haag 6 oktober 2016, ECLI:NL:GHDHA:2016:2811, rov. 7.
- 4.3 De bewijslast om aan te tonen dat de dekkingsclausule in dezen van toepassing is, ligt bij Verzekeraar. Verzekeraar heeft in dit kader aangevoerd dat de schade is veroorzaakt door het gebruik van olie, welke schade-oorzaak volgens artikel 5.15 van de Verzekeringsvoorwaarden van dekking is uitgesloten. Hij heeft dit gemotiveerd door te verwijzen naar de inhoud van de deskundigenrapporten. Hierbij dient te worden opgemerkt dat Verzekeraar in beginsel van de juistheid van de bevindingen van een expert mag uitgaan, tenzij direct duidelijk blijkt dat de inhoud van het rapport onjuist is. Vgl. HR 12 maart 2010, ECLI:NL:HR:2010:BK9158 en uitspraak GC 2017-505. Consument heeft dit betwist door te stellen dat niet zij, maar de frituurpan de olie heeft gebruikt.

- 4.4 De Geschillencommissie volgt Consument op dit punt niet. Vast is komen te staan dat Consument olie in de frituurpan heeft gedaan en deze vervolgens heeft aangezet, waarna zij eten in de hete olie heeft gedompeld. Op basis hiervan overweegt de Commissie dat zowel de olie als de frituurpan door Consument zijn gebruikt om etenswaren te bereiden. Door het gebruik van olie door Consument, is de schade volgens artikel 5.15 van de Verzekeringsvoorwaarden uitgesloten van dekking van de verzekering. De vordering dient derhalve te worden afgewezen.

## **5. Beslissing**

De Commissie wijst de vordering af.

*[standaardslotzin voor bindend advies: In artikel 5 van het Reglement van de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening is bepaald in welke gevallen beroep openstaat van bindende beslissingen van de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. Daarbij geldt een termijn van zes weken na verzending van deze uitspraak. Op de website van Kifid vindt u praktische informatie over het instellen van beroep. Zie hiervoor [www.kifid.nl/consumenten/hoe-wordt-uw-klacht-behandeld](http://www.kifid.nl/consumenten/hoe-wordt-uw-klacht-behandeld).]*

*U kunt, binnen twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak, bij de Voorzitter van de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening schriftelijk een verzoek indienen tot herstel van kennelijke vergissingen in de uitspraak. U moet daarbij met name denken aan correctie van reken- of schrijffouten en verbetering van namen en data. De volledige procedure met de termijnen die daarbij in acht moeten worden genomen staat beschreven in artikel 40 van het Reglement.*