Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0435

(door prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. W.A.M. Jitan, secretaris)

Datum uitspraak	7 mei 2026
Klacht van	De consument
Tegen	Achmea Schadeverzekering N.V. h.o.d.n. Centraal Beheer, gevestigd te Apeldoorn, verder te noemen de verzekeraar
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit de verzekeringsvoorwaarden

1. Procedure

1.1 De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, beslist op basis van het reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) de aanvullende stukken van de consument en de reactie van de verzekeraar; 3) het verweerschrift van de verzekeraar; 4) de repliek van de consument en 5) de dupliek van de 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 De consument en de verzekeraar hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. De kern

De consument vordert € 30.000, - vermeerderd met wettelijke rente vanaf 20 juni 2024 vanwege beschadiging aan spullen doordat deze spullen vanuit een door hem gehuurde kantoorruimte (hierna: de opslag) zijn verplaatst naar een garagebox. De verhuurder van opslag heeft de spullen zonder de toestemming van de consument verplaatst naar een garagebox. De verzekeraar verleent geen dekking, want er is geen sprake van een verzekerde gebeurtenis. De commissie wijst de vordering af, omdat sprake is van bedrijfs-inventaris en de consument niet aan de voorwaarden voldoet voor de dekking van deze bedrijfsinventaris.

3. De beoordeling

Geen dekking omdat geen sprake is van een bedrijf, kantoor of praktijk aan huis

3.1 De commissie oordeelt dat de vordering van de consument wordt afgewezen, omdat geen sprake is van een verzekerde gebeurtenis. De commissie stelt vast dat de geclaimde spullen bedrijfsinventaris betreffen.

Bedrijfsinventaris is volgens artikel 2 van de voorwaarden alleen verzekerd als de bedrijfsinventaris van de verzekerde is en de verzekerde een bedrijf, kantoor of praktijk aan huis heeft.[1] De consument heeft geen bedrijf, kantoor of praktijk aan huis waarvoor de consument de bedrijfsinventaris gebruikt. Daarom voldoet de consument niet aan de voorwaarden voor dekking op deze grond en is de klacht ongegrond. De vraag of de consument eigenaar is van de bedrijfsinventaris behoeft dan ook niet meer beantwoord te worden.

Waarom zijn de spullen bedrijfsinventaris?

3.2 De commissie stelt vast dat de spullen die volgens de consument zijn beschadigd door de verhuizing bedrijfsinventaris betreffen, want het gaat om inventaris van een beautysalon. Zo is er op 8 augustus 2024 een proces-verbaal van aangifte door de politie opgemaakt, waarin de consument verklaart dat hij de inboedel van een salon in de opslag had opgeslagen. Daarnaast heeft de consument op 13 augustus 2024 tegenover de schade-expert verklaard dat hij de bedrijfsinventaris van een beautysalon heeft gekocht, als zijnde een investering in een beautysalon van een derde. De consument heeft zowel voorafgaand aan als na afloop van de schadeveroorzakende gebeurtenis de inventaris op marktplaats aangeboden met de titel: '*Volledige BeautySalon inventaris KOOPJE!*' in de categorie 'overige zakelijke goederen'. Daaruit blijkt dat de consument de goederen zelf ook beschouwde als de bedrijfsinventaris van een beautysalon. Dit blijkt eveneens uit het door de consument ingevulde vragenformulier Wonen- Inboedelverzekering, dat de consument op verzoek van de verzekeraar heeft ingevuld vanwege de schademelding. Op de vraag van de verzekeraar wat het geclaimde object betreft, heeft de consument slechts verwezen naar een link die verwijst naar een website van een firma die handelt in bedrijfsinventaris voor schoonheidssalons.

Bestemming van de bedrijfsinventaris

3.3 De consument voert in repliek aan dat de goederen tot zijn particuliere inboedel zijn gaan horen. De consument stelt dat dekking bestaat voor opslag van inboedel buiten de woning.[2] De commissie volgt dit standpunt niet; de bedrijfsinventaris is geen inboedel in de zin van de verzekeringsvoorwaarden. Het staat vast dat de inventaris is aangeschaft ten behoeve van bedrijfsactiviteiten van een beautysalon. Dat de consument eigenaar is of nadien eigenaar is geworden van deze inventaris maakt de bestemming van de inventaris niet anders. De bedrijfsinventaris is, voor zover de commissie het begrijpt, vanuit de beautysalon rechtstreeks verplaatst naar de opslag van de consument.

[1] Bijlage 1, artikel 2 van de verzekeringsvoorwaarden (INB-RV-02-231)
[2] Bijlage 2, artikel 3 van de verzekeringsvoorwaarden (INB-RV-02-231)

3.4 Volgens artikel 150 Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering is het aan de consument om ter onderbouwing van zijn vordering dusdanige feiten en omstandigheden aan te voeren dat op zijn minst aannemelijk kan worden geacht dat de goederen een wezenlijk andere, particuliere bestemming hebben gekregen. De verzekeraar heeft gemotiveerd betwist dat de inventaris tot de particuliere inboedel van de consument is gaan behoren. De consument is er niet in geslaagd om zijn stelling, gelet op deze gemotiveerde betwisting, te bewijzen.

Locatie van de bedrijfsinventaris

3.5 De commissie merkt op dat de consument over de locatie van de inventaris verschillende en onderling strijdige verklaringen heeft aangeleverd. Uit de rechtspraak volgt dat hoge eisen mogen worden gesteld aan de volledigheid en consistentie van de verklaring van de verzekerde aangezien het bewijs in belangrijke mate daarop berust.[3]

3.6 In repliek stelt de consument voor het eerst dat niet de gehele bedrijfsinventaris in de opslag was opgeslagen, maar dat een gedeelte van de inventaris in zijn woning was opgeslagen. De consument stelt dat de inventaris daardoor tot zijn particuliere inboedel is gaan behoren. De schadeveroorzakende gebeurtenis, te weten de verhuizing, heeft zich echter *buiten* de woning voorgedaan. Om die reden komt de commissie niet toe aan de beoordeling of dekking bestond voor het gedeelte van de inventaris dat zich *in* de woning bevond. De schadeveroorzakende gebeurtenis ziet immers niet op dat gedeelte van de inboedel.

Overige standpunten blijven onbesproken

3.7 Gelet op het voorgaande behoeven de overige standpunten van partijen, waaronder die over de eigendom van de inventaris en de omvang van de schade, geen bespreking.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is bindend. Of u tegen deze uitspraak beroep kunt instellen, kunt u nalezen in regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 april 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen/ . In regel 18.1 van dat reglement is bepaald dat beroep kan worden ingesteld tot 6 weken na de dag van deze uitspraak. Meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website www.kifid.nl/ik-heb-een-klacht/hoe-werkt-het/in-beroep-gaan-bij-kifid/.

[3] Zie r.o. 4.13 van Gerechtshof Arnhem-Leeuwarden 19 december 2017, ECLI:NL:GHARL:2017:11219, te raadplegen op www.rechtspraak.nl. Zie onder andere ook GC 2024-1004, overweging 3.3 te raadplegen via www.kifid.nl/uitspraken

Binnen 2 weken na verzending van de uitspraak kunt u schriftelijk verzoeken een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout te herstellen. De beslissing in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen 2 weken na verzending van de uitspraak schriftelijk verzoeken de uitspraak aan te vullen als u vindt dat niet op alle onderdelen van uw vordering is beslist. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de Geschillencommissie Kifid niet op al uw argumenten is ingegaan. Meer informatie hierover staat onder vraag 58 en 59 van het Reglement Geschillencommissie Kifid – vanaf 1 april 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen/ .

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999
Website: www.kifid.nl

Bijlage - Relevante bepalingen uit de verzekeringsvoorwaarden

Artikel 2 van de verzekeringsvoorwaarden (INB-RV-02-231)

‹ Inhoud ‹‹ Startpagina 5

Inboedel All Risk (INB-RV-02-231)

2. Wat is verzekerd? Wat hoort bij uw inboedel? En wat niet?

U verzekert de inboedel die de verzekerde als particulier gebruikt. Dat is de eigen inboedel, maar ook inboedel die de verzekerde van iemand anders leent of huurt. Ook spullen die de verzekerde gebruikt voor een bedrijf, kantoor of praktijk aan huis (bedrijfsinventaris) zijn verzekerd.

Bent u huurder of eigenaar van een appartement of een woning die onderdeel is van een Vereniging van Eigenaren? Dan is uw huurdersbelang of eigenaarsbelang ook verzekerd.

In de tabel hieronder leggen wij uit wat wel en niet bij uw inboedel hoort.

Wat hoort bij uw inboedel?	Uitleg
Spullen van de verzekerde	De verplaatsbare spullen die van de verzekerde zijn. Bijvoorbeeld: meubels en kleding. Ook (schotel)antennes die aan de woning vast zitten, horen bij de spullen.
Geld en waardepapieren	Alleen als dit van de verzekerde is.
Diefstalgevoelige inboedel	Wij bedoelen met diefstalgevoelige inboedel die van verzekerde is: • Audiovisuele apparatuur, computerapparatuur en telefoons (bijvoorbeeld smartphones, laptops en tablets). • Foto- en filmapparatuur en zaken die daarbij horen. • Kunst, schilderijen, antiek (behalve meubels). • Verzamelingen. • Muziekinstrumenten. • Optische instrumenten zoals een verrekijker.
Dieren	De dieren die verzekerde bezit voor de gezelligheid of hobby.
Sieraden, horloges, wearables, edelmetaal, edelstenen en munten	Alleen als dit van de verzekerde is.
Fietsen, bromfietsen en elektrische rolstoelen	Dit zijn (elektrische) fietsen, bromfietsen op 2 wielen (zoals scooters), snorfietsen, scootmobielen en elektrische rolstoelen.
Aanhangwagens en vaartuigen met accessoires	Aanhangwagens en vaartuigen. Ook accessoires die hierbij horen.
Losse onderdelen en accessoires van een motorrijtuig	Alleen als de losse onderdelen en de accessoires in de woning liggen en (in de toekomst) alleen particulier worden gebruikt.
Accessoires van caravans	Bijvoorbeeld een los fietsenrek.
Motorrijtuigen zonder kenteken	Alleen als ze bij gebruik op de openbare weg wel verplicht een kenteken moeten hebben. Bijvoorbeeld zitmaaiers en oldtimers die gerestaureerd worden.
Modellen van luchtvaartuigen, drones, auto's en boten	Alleen modellen van luchtvaartuigen, drones, auto's en boten als verzekerde deze op afstand bestuurt.
Wapens en munitie	Alleen als verzekerde een vergunning voor wapens en munitie heeft en verzekerde zich aan de regels van de vergunning houdt.
Bedrijfsinventaris	Alleen als verzekerde een bedrijf, kantoor of praktijk aan huis heeft en de bedrijfsinventaris van verzekerde is.

Artikel 3 van de verzekeringsvoorwaarden (INB-RV-02-231)

Inboedel All Risk (INB-RV-02-231)

3. Waar is de inboedel verzekerd?

Uw inboedel is verzekerd in de woning op het verzekerde adres dat op uw polisblad staat. Bevindt uw inboedel zich in een bijgebouw op hetzelfde verzekerde adres? Ook dan is uw inboedel verzekerd. Soms is uw inboedel ook buiten de woning verzekerd.

In de tabel hieronder leggen wij uit waar uw inboedel verzekerd is. Ook leggen wij uit of er beperkingen zijn en wanneer sommige inboedel niet verzekerd is.

Waar is de inboedel verzekerd?	Uitleg
In de woning op het adres dat op uw polisblad staat	Bij de woning horen ook het particulier gebruikte deel van de garages, bijgebouwen en bergingsruimte van een flat- of appartement. Ook uw garagebox op een ander adres hoort bij uw woning. Geld, diefstalgevoelige inboedel, sieraden, horloges, wearables, edelmetaal, edelstenen en munten zijn niet verzekerd in (losstaande) bijgebouwen, garages, bergingsruimte van een flat- of appartement, schuren en stallen.
Buiten de woning, alleen op het adres dat op uw polisblad staat	In de tuin, op het erf, balkon of dakterras. Ook in trappenhuizen of gemeenschappelijke ruimtes in het gebouw dat bij de woning hoort. Niet verzekerd zijn: • (elektrische) fietsen, bromfietsen op 2 wielen (zoals scooters), snorfietsen, scootmobielen, elektrische rolstoelen, medische hulpmiddelen, skelters, aanhangwagens, vaartuigen, geld, dieren, diefstalgevoelige inboedel, sieraden, horloges, wearables, edelmetaal, edelstenen en munten, losse bouwmaterialen; • de spullen van iemand anders.
In een gebouw of container op een ander adres in Nederland	Als de inboedel tijdelijk ligt opgeslagen: • in een gebouw dat kan worden afgesloten; • in een container die is afgesloten. Het moet wel de bedoeling zijn om de inboedel weer in de woning te gaan gebruiken. Niet verzekerd zijn: • (elektrische) fietsen, bromfietsen op 2 wielen (zoals scooters), snorfietsen, scootmobielen, elektrische rolstoelen, medische hulpmiddelen, skelters, aanhangwagens, vaartuigen, geld, dieren, diefstalgevoelige inboedel, sieraden, horloges, wearables, edelmetaal, edelstenen en munten; • de spullen van iemand anders.