Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0538

(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. B. Spaan, secretaris)

Datum uitspraak	4 juni 2026
Klacht van	De heer [consument 1] en mevrouw [consument 2], verder te noemen de consumenten
Tegen	Achmea Schadeverzekeringen N.V., h.o.d.n. Interpolis, gevestigd te Apeldoorn, verder te noemen de verzekeraar
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit de verzekeringsvoorwaarden en algemene voorwaarden

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.

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 vakantie van de consumenten is niet doorgegaan vanwege politieke onrust in Tanzania. De consumenten hebben schade geclaimd onder hun reisverzekering met onder andere dekking voor annulering. De verzekeraar heeft de schadeclaim afgewezen omdat sprake is van schade door molest. De consumenten klagen hierover en vorderen uitkering van hun schade, € 600,-. De commissie is van oordeel dat de verzekeraar dekking mocht weigeren omdat sprake is van schade door molest en hiervoor een uitsluiting is opgenomen in de verzekeringsvoorwaarden en de algemene voorwaarden. De consumenten worden in het ongelijk gesteld.

3. De beoordeling

De schade van de consumenten is niet gedekt

3.1 De commissie kan in het midden laten of sprake is van een verzekerde gebeurtenis onder de verzekeringsvoorwaarden[1] omdat sprake is van schade door molest en dergelijke schade van dekking is uitgesloten in de verzekeringsvoorwaarden en algemene voorwaarden. De commissie ligt dat hieronder nader toe.

3.2 Het staat vast dat er in Tanzania sprake was van politieke onrust op het moment dat de consumenten daarnaartoe zouden reizen. In de verzekeringsvoorwaarden[2] staat dat een schade soms nooit verzekerd is, dat in de Algemene Voorwaarden staat wanneer een verzekerde niet of beperkt verzekerd is en dat dit bijvoorbeeld het geval is als er sprake is van schade door molest. In de algemene voorwaarden[3] staat dat schade door ernstige conflicten (molest) niet is verzekerd en dat onder ernstige conflicten (molest) onder andere oproer valt. Van oproer is sprake bij een min of meer gewelddadige actie tegen het openbaar gezag. En daarvan was naar het oordeel van de commissie sprake. Na verkiezingen is namelijk politieke onrust in Tanzania ontstaan en vonden gewelddadige protesten plaats waardoor het onveilig was op straat, internetverbindingen en andere voorzieningen waren afgesloten en reizigers werd geadviseerd om binnen te blijven. De schade van de consumenten is daarom niet gedekt.

3.3 De consumenten hebben, zakelijk weergegeven, aangevoerd dat de politieke onrust in Tanzania niet onder de uitsluiting voor ernstige conflicten (molest) kan worden geplaatst. Zij noemen dat verzekeraars onderscheid kunnen maken tussen groot molest, dat altijd uitgesloten is, en klein molest, dat niet is uitgesloten bij alle verzekeraars, en dat in het geval van de consumenten sprake lijkt te zijn van klein molest (bestaande uit sabotage, rellen en opstootjes). Dit standpunt baat de consumenten niet. Het staat een verzekeraar in beginsel vrij om in de voorwaarden de grenzen te bepalen waarbinnen hij bereid is dekking te verlenen.[4] En zoals gezegd, is in de algemene voorwaarden bepaald dat onder molest ook valt een min of meer gewelddadige actie tegen het openbaar gezag en daarvan was sprake in Tanzania.

3.4 De consumenten hebben ook aangevoerd dat zij schade door molest juist hebben voorkomen door niet af te reizen naar Tanzania. Volgens de consumenten zou er sprake zijn van schade door molest als zij zouden zijn afgereisd naar een gebied waar sprake is van ernstige conflicten en dat hebben de consument juist niet gedaan. Dit standpunt baat de consumenten ook niet.

---

[1] Artikel 4.3 van de Verzekeringsvoorwaarden Doorlopende Reisverzekering – Annulering met kenmerk DRV-RV-52-241.
[2] Artikel 4.4 van de Verzekeringsvoorwaarden Doorlopende Reisverzekering – Annulering met kenmerk DRV-RV-52-241. Dit artikel is opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.
[3] Artikel 7 en onder 'Begrippen' van de Algemene voorwaarden met kenmerk AV-02-241. Dit artikel en het relevante onderdeel onder 'Begrippen' zijn opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.
[4] HR 9 juni 2006, ECLI:NL:HR:2006:AV9435, overweging 3.4.2, te vinden op www.rechtspraak.nl.

De uitsluiting voor molest ziet ook op schade doordat een verzekerde annuleringskosten maakt omdat hij door molest niet kan afreizen naar zijn vakantiebestemming.

Ambtshalve toetsing

3.5 Voor de beoordeling van de klacht is artikel 4.4 van de verzekeringsvoorwaarden en zijn artikel 7 en de begrippenlijst van de algemene voorwaarden van belang. De commissie moet deze bepalingen op eigen initiatief toetsen aan het Nederlandse en Europese consumentenrecht en oordeelt dat deze daarmee niet in strijd zijn.

Slotsom

3.6 De verzekeraar hoeft de gevorderde schade niet uit te keren. De overige door partijen ingenomen standpunten leiden niet tot een ander oordeel en blijven daarom onbesproken. De klacht is ongegrond en de vordering zal worden afgewezen.

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/.

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 van de geschillencommissie 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 en de algemene voorwaarden

Verzekeringsvoorwaarden Annulering (DRV-RV-52-241)

4.4 Welke gebeurtenissen zijn nooit verzekerd?

Soms is een schade nooit verzekerd. Het maakt dan niet uit wat de schade is. In de tabel hieronder vindt u al deze gevallen.

Daarnaast staat in de Algemene Voorwaarden wanneer verzekerde niet of beperkt is verzekerd. Dat is bijvoorbeeld het geval als verzekerde fraude pleegt of als er sprake is van schade door molest. U vindt alle informatie hierover in de Algemene Voorwaarden.

Algemene voorwaarden (AV-02-241)

Niet verzekerd
(...)

7. Wanneer is schade niet verzekerd?

Schade door ernstige conflicten (molest)
Bij ernstige conflicten, zoals een oorlog, kunnen veel gewonden vallen. De schade die dan ontstaat, is groter dan verzekeraars kunnen betalen. Daarom is er bij ernstige conflicten geen uitkering.

- *Met ernstige conflicten bedoelen we geen voetbalrellen of grote feesten.*
- *Wij volgen de omschrijving van het Verbond van Verzekeraars.*

Bij Begrippen vindt u de volledige omschrijving.

(...)

Begrippen
Ernstige conflicten (molest)
(...)
Oproer.
Een min of meer gewelddadige actie tegen het openbaar gezag.
(...)