Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0879

(mr. dr. K. Engel, voorzitter, mr. dr. S.O.H. Bakkerus, prof. mr. M.L. Hendrikse, leden en mr. J.J.M.L. Nelemans-Sandberg, secretaris)

Datum uitspraak	14 oktober 2024
Klacht van	De consument
Tegen	Achmea Schadeverzekeringen N.V. gevestigd te Apeldoorn, h.o.d.n. Centraal Beheer, verder te noemen de verzekeraar
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving en de algemene voorwaarden

Samenvatting

Opzegging per verlengingsdatum. De verzekeraar heeft de verzekeringen van de consument per verlengingsdatum beëindigd omdat de consument geen vaste woon- of verblijfplaats heeft en enkel over een briefadres beschikt. De consument is het hier niet mee eens. De commissie oordeelt dat de verzekeraar gerechtigd is om de verzekering per de verlengingsdatum op te zeggen en dat de opzegging in dit geval naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid niet onaanvaardbaar is. De vordering wordt afgewezen.

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 3) het verweerschrift 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. Het geschil

Wat is er gebeurd?

2.1 De consument heeft bij de verzekeraar een viertal verzekeringen afgesloten, namelijk een Camperverzekering met Allrisk dekking, een Rechtsbijstandverzekering, een doorlopende reisverzekering en een aansprakelijkheidsverzekering voor particulieren (hierna: de verzekeringen). Op deze verzekeringen zijn de algemene voorwaarden DLP-AV-01-231 (hierna de voorwaarden) van toepassing. Het voor deze uitspraak relevante artikel van de voorwaarden is in de bijlage opgenomen.

2.2 Per brief van 27 februari 2024 heeft de verzekeraar de consument bericht dat de lopende verzekeringen per de verschillende verlengingsdata worden beëindigd, omdat de consument niet beschikt over een vaste woon- of verblijfplaats in Nederland. Hierdoor zullen de Camperverzekering op 16 maart 2025, de Rechtsbijstandverzekering op na 1 april 2025, de Doorlopende Reisverzekering op 1 juli 2025 en de Aansprakelijkheidsverzekering voor Particulieren op 1 augustus 2025 eindigen.

De klacht en vordering

2.3 De consument is het niet eens met de beëindiging en vordert voortzetting van haar verzekeringen. Ter onderbouwing van haar vordering voert de consument – zakelijk weergegeven – aan dat het feit dat zij slechts over een briefadres beschikt, niet tot gevolg mag hebben dat zij zich niet meer kan verzekeren. Bij andere verzekeraars kan zij niet terecht. De consument voelt zich ongelijk behandeld.

Het verweer

2.4 De verzekeraar voert verweer tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

Inleiding

3.1 De commissie moet beoordelen of de verzekeraar de verzekeringen per de verlengingsdatum mocht beëindigen.

Opzegging per de verlengingsdatum

3.2 In artikel 6 van de voorwaarden staat dat de verzekeraar een verzekering per de verlengingsdatum mag stoppen met een opzegtermijn van twee maanden. De verzekering eindigt dan op de verlengingsdatum. Daarmee wordt een verlenging voorkomen. Artikel 6 is in overeenstemming met artikel 7:940 lid 1 Burgerlijk Wetboek (hierna: BW) (zie bijlage).

3.3 De verzekeraar heeft de verzekeringen opgezegd in zijn brief van 27 februari 2024, zodat hij de termijn van twee maanden voor de verzekeringen ruimschoots in acht heeft genomen. De verzekeringen eindigen immers op de verlengingsdata, namelijk 16 maart 2025, 1 april 2025, 1 juli 2025 respectievelijk 1 augustus 2025. In beginsel zijn de opzeggingen rechtsgeldig. Dit is alleen anders als de opzegging op grond van artikel 6:248 lid 2 BW (zie bijlage) naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is.

Opzegging niet naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar

3.4 In de bezwaren die de consument tegen de opzegging van de verzekeringen aanvoert, leest de commissie dat de consument de opzegging van de verzekeringen naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar vindt, onder meer omdat zij zich niet elders verzekeren. De consument doet dus een beroep op artikel 6:248 lid 2 van het BW. In dit verband overweegt de commissie het volgende. Uit het beginsel van contractsvrijheid volgt dat de verzekeraar mag bepalen of en, zo ja, onder welke voorwaarden en voor welke periode hij met de verzekeringnemer wenst te contracteren.[1] Aan het oordeel dat een verzekeraar de verzekering in redelijkheid niet per de verlengingsdatum mag opzeggen, moeten zware eisen worden gesteld. Een opzegging van een verzekering per de verlengingsdatum met inachtneming van de opzegtermijn van twee maanden zal niet snel in strijd worden geacht met de redelijkheid en billijkheid.[2]

3.5 De verzekeraar voert aan dat de verzekering op basis van zijn acceptatiebeleid niet langer kan worden voortgezet. Zonder een vaste woon- of verblijfplaats zijn de risico's van de verzekering namelijk moeilijk in te schatten.

3.6 De commissie is van oordeel dat het door de consument aangevoerde argument niet leidt tot de conclusie dat de beëindiging van de verzekering per de verlengingsdatum naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is. Een inbreuk op het beginsel van de contractsvrijheid is dus niet gerechtvaardigd. Het is de commissie ook niet gebleken dat de verzekeraar misbruik heeft gemaakt van zijn contractsvrijheid.

3.7 Op basis van de informatie in het dossier vindt de commissie het niet onredelijk dat de verzekeraar geen andere mogelijkheid zag dan de verzekeringen op te zeggen per de eerstvolgende verlengingsdatum. De verzekeraar is de consument daarbij al tegemoetgekomen door haar een overgangsperiode van 3 jaar te bieden en bij de opzegging een zeer ruime opzegtermijn in acht te nemen.

3.8 Het oordeel van de commissie wordt niet anders door de stelling van de consument dat het voor haar niet mogelijk is om haar verzekeringen bij een andere verzekeraar af te sluiten, omdat zij ook daar niet zal worden geaccepteerd zonder vaste woon- of verblijfplaats. Het beginsel van de contractsvrijheid waarop de verzekeraar zich beroept, weegt in dit geval zwaarder dan het belang van de consument om haar camper te verzekeren.

---

[1] Rb. Den Haag 28 maart 2019, ECLI:NL:RBDHA:2019:4086, rechtsoverwegingen 4.8 en 4.9, te vinden op www.rechtspraak.nl.

[2] Zie ook GC Kifid nrs. 2023-0197; 2022-0538; 2022-0376; 2022-0508; 2021-0621; 2021-0283; 2020-031; 2019-1083 en 2019-252, te vinden op www.kifid.nl.

3.9 Van ongelijke behandeling is evenmin sprake; de consument heeft geen vaste verblijfplaats en zij bevindt zich daarmee in een eigen categorie, ook ten opzichte van verzekerden die wél een vaste verblijfplaats hebben maar over een langere periode rondreizen met een camper.

3.10 De commissie is zich ervan bewust dat de consument een probleem heeft waarvoor maatschappelijke hulp gewenst is. Dit probleem verdient volgens de commissie een oplossing, maar de verzekeraar is hiervoor niet de aangewezen partij. De commissie doet aan de consument de suggestie om contact te zoeken met De Vereende Verzekeringen, een verzekeraar die bijzondere risico's verzekert. Mogelijk kan zij daar verzekeringen afsluiten.

Conclusie

3.11 De verzekeraar heeft de verzekeringen per de verlengingsdatum mogen opzeggen. De opzegging is naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid niet onaanvaardbaar. De klacht van de consument is ongegrond en de vordering 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 oktober 2023, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten. 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/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 Geschillencommissie Kifid – vanaf 1 oktober 2023, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

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

Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving en de algemene voorwaarden

Burgerlijk Wetboek

Artikel 6:248
1. Een overeenkomst heeft niet alleen de door partijen overeengekomen rechtsgevolgen, maar ook die welke, naar de aard van de overeenkomst, uit de wet, de gewoonte of de eisen van redelijkheid en billijkheid voortvloeien.
2. Een tussen partijen als gevolg van de overeenkomst geldende regel is niet van toepassing, voor zover dit in de gegeven omstandigheden naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar zou zijn.

Artikel 7:940 lid 1 BW

Bij opzegging tegen het einde van een verzekeringsperiode teneinde verlenging van de overeenkomst te verhinderen, wordt een termijn van twee maanden in acht genomen.

Algemene voorwaarden DLP-AV01-231
Artikel 6
Wanneer mogen wij een verzekering stoppen met 2 maanden opzegtermijn?
Op de verlengingsdatum.

- De verlengingsdatum staat op uw polisblad.