

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0136

(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. S.M. Oei, secretaris)

Datum uitspraak	11 februari 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	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit de voorwaarden

Samenvatting

Inboedelverzekering. Vanwege een inbraak in de woning van de consument heeft zij een claim bij de verzekeraar ingediend. De consument is het er niet mee eens dat er geen dekking bestaat voor de schade als gevolg van de gestolen sieraden van haar familie. De commissie is van oordeel dat de verzekeraar de vordering voor de schade als gevolg van de gestolen sieraden van de familie van de consument mocht afwijzen. Hiervoor bestaat geen dekking onder de inboedelverzekering.

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 reactie 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 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 De partner van de consument heeft bij de verzekeraar een inboedelverzekering voor een meerpersoonshuishouden (hierna: de verzekering) afgesloten. Op de verzekering zijn de Verzekeringsvoorwaarden Inboedel All Risk INB-RV-O2-242 (hierna: de voorwaarden) van toepassing.

- 2.2 Vanwege een inbraak in de woning van de consument in augustus 2025 heeft zij een claim bij de verzekeraar ingediend. Bij de inbraak zijn foto- en computerapparatuur, geld en sieraden (van de consument zelf en van haar familie) gestolen.
- 2.3 De door de verzekeraar ingeschakelde schade-expert heeft de schade van de consument op een totaalbedrag van € 89.111,- vastgesteld. Dit is inclusief het bedrag van € 30.000,- aan gesloten sieraden van de familie van de consument.
- 2.4 De verzekeraar heeft voor de gestolen sieraden van de consument, rekening houdend met een maximale vergoeding van € 5.000,- voor diefstal van sieraden die niet in een kluis liggen, € 5.000,- vergoed. De claim van de consument voor de gestolen sieraden van haar familie heeft de verzekeraar afgewezen. De consument is het daarmee niet eens en heeft een klacht bij Kifid ingediend.

De klacht en de vordering

- 2.5 De consument is het er niet mee eens dat er geen dekking bestaat voor de schade als gevolg van de gestolen sieraden van haar familie. Zij vindt dat daarvoor wel dekking bestaat en vordert € 25.000,- van de verzekeraar, de maximale dekking voor spullen van een ander. Ter onderbouwing van haar vordering voert zij – kortweg – het volgende aan.
- 2.6 De verzekeraar hanteert een onjuiste interpretatie van de voorwaarden. Een objectieve lezing van de voorwaarden toont aan dat er dekking bestaat voor de sieraden van haar familie onder de categorie “Spullen van een ander”. Volgens de consument verschaft de beschrijving in de voorwaarden van zowel de categorie “Sieraden (Alleen als dit van de verzekerde is.)” als de categorie “Spullen van een ander” onder het kopje “*Wat hoort bij uw inboedel*” onduidelijkheid welke categorie prevaleert als het om sieraden van een ander gaat, en daarom moeten de voorwaarden op grond van de contra proferentem-regel in haar voordeel worden uitgelegd. Daarnaast stelt de consument dat als de verzekeraar had bedoeld om sieraden van een ander uit te sluiten, hij dit had moeten opnemen bij de categorie “Spullen van een ander”. Dit is niet gebeurd. Bovendien staan “Spullen van een ander” niet als uitsluiting genoemd bij de algemene uitsluitingen van de voorwaarden. Dit bevestigt dat “Spullen van een ander” een verzekerde categorie is. Verder stelt de consument dat in artikel 5.4 van de voorwaarden staat dat er voor “Spullen van een ander” een maximale vergoeding van € 25.000,- per gebeurtenis geldt en voor deze dekking geen beperkingen zijn. Tot slot meent de consument dat de verzekeraar zich onterecht beroept op een verouderd verschillenoverzicht uit 2019 dat geen deel uitmaakt van de huidige voorwaarden.

Het verweer

- 2.7 De verzekeraar heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

Wat is de te beantwoorden vraag?

- 3.1 De commissie moet beoordelen of de schade als gevolg van de gestolen sieraden van de familie van de consument onder de dekking van de verzekering valt en de verzekeraar daarom deze schade moet vergoeden.

Wat is het beoordelingskader?

- 3.2 Bij de beoordeling van de vraag of er dekking is, geldt als uitgangspunt wat in de verzekeringsvoorwaarden is bepaald. In die voorwaarden staat wat partijen met elkaar hebben afgesproken. Het staat een verzekeraar in beginsel vrij om de grenzen te bepalen waarbinnen hij bereid is dekking te verlenen.¹
- 3.3 De consument heeft een beroep op de verzekering gedaan vanwege schade als gevolg van een inbraak in haar woning, waarbij onder andere de sieraden van haar familie zijn gestolen. Het ligt op de weg van de consument om te stellen en – bij gemotiveerde betwisting door de verzekeraar – te bewijzen dat sprake is van een verzekerde gebeurtenis. Als de verzekeraar zich vervolgens op een uitsluiting beroept, is het aan de verzekeraar om te stellen en – bij gemotiveerde betwisting door de consument – te bewijzen dat de uitsluiting van toepassing is.

Is er dekking onder de verzekering?

- 3.4 Toegesplitst op de onderhavige zaak betekent dit het volgende. De consument is gehouden om aan te tonen dat sprake is van een verzekerde gebeurtenis. Daarbij is ook van belang wat verzekerd is en wat tot de verzekerde inboedel behoort, hetgeen in artikel 2 van de voorwaarden staat omschreven.²
- 3.5 Uit dit artikel blijkt, in onderlinge samenhang gelezen, naar het oordeel van de commissie duidelijk dat sieraden alleen als inboedel onder de verzekering verzekerd zijn als deze van de verzekerde zijn en dus niet verzekerd zijn onder de categorie "Spullen van een ander".³ Het gaat hier om schade als gevolg van gestolen sieraden van de familie van de consument. Vaststaat dat deze familie niet valt onder het "verzekerden"-begrip van artikel 1 van de voorwaarden⁴, nu zij niet woonachtig zijn op hetzelfde adres als de consument en haar partner, de verzekeringsnemer.

¹ HR 9 juni 2006, ECLI:NL:HR:2006:AV9435, rechtsoverweging 3.4.2, te vinden op www.rechtspraak.nl.

² Dit artikel is in de bijlage opgenomen.

³ Zie in gelijke zin GC Kifid 2023-0494, te vinden op www.kifid.nl.

⁴ Dit artikel is in de bijlage opgenomen.

De geclaimde sieraden van de familie van de consument behoren gelet op het voorgaande dus niet tot de verzekerde inboedel waardoor er geen dekking bestaat onder de verzekering.

- 3.6 Al het overige kan gelet op het voorgaande onbesproken blijven.

Ambtshalve toetsing

- 3.7 Voor de beoordeling van de klacht zijn de artikelen 1 en 2 van de voorwaarden van belang. Deze beding zijn door de commissie getoetst aan het Europese en Nederlandse (consumenten)recht waarvoor ambtshalve toetsing geldt en de commissie acht deze bedingen niet in strijd met deze regelgeving.

Conclusie

- 3.8 De verzekeraar heeft de vordering voor de schade als gevolg van de gestolen sieraden van de familie van de consument mogen afwijzen. Hiervoor bestaat geen dekking onder de verzekering.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

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

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 voorwaarden

1. Wie zijn de verzekerden?

Verzekerden zijn:

- De verzekeringnemer.
 - De persoon die de verzekering afsluit. Deze persoon staat op uw polisblad. Wij spreken de verzekeringnemer in deze voorwaarden aan met "u" of "uw".
- Eventueel andere personen. Dit hangt af van het huishouden dat u heeft verzekerd. De inboedel is op het adres verzekerd dat op uw polisblad staat.

Op uw polisblad staat welke gezinssamenstelling u heeft verzekerd. Het is belangrijk dat de gezinssamenstelling gelijk is aan de situatie die er nu is. In de tabel hieronder leggen wij uit welke personen er bij ieder huishouden zijn verzekerd.

Wie is verzekerd op de inboedelverzekering?	1-persoonshuishouden	2-persoonshuishouden	Meerpersoonshuishouden
De verzekeringnemer	Ja	Ja	Ja
De persoon/personen met wie u op hetzelfde adres in Nederland staat ingeschreven en waarmee u een gezamenlijk huishouden vormt. Bijvoorbeeld uw partner of uw (adoptie of pleeg) kinderen	Nee	Ja, als totaal aantal verzekerden max. 2 is	Ja
Een (adoptie of pleeg)kind of partner die in een tehuis in Nederland woont. Bijvoorbeeld een verzorgings- of verpleeghuis	Nee	Ja, als totaal aantal verzekerden max. 2 is	Ja
Een uitwonend (adoptie of pleeg)kind dat voltijd studeert, op het verzekerde adres op uw polisblad	Nee	Ja, als totaal aantal verzekerden max. 2 is	Ja
Een (adoptie of pleeg)kind dat bij de ex-partner woont en regelmatig bij u is, op het verzekerde adres op uw polisblad	Nee	Ja, als totaal aantal verzekerden max. 2 is	Ja
De au-pair die bij u op hetzelfde adres in Nederland woont	Nee	Nee	Ja

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, tablets, draagbare speakers, draadloze oordopjes en koptelefoons). • 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.

(...)

Wat hoort bij uw inboedel?	Uitleg
Losse bouwmaterialen	
Spullen van een ander	Verplaatsbare spullen die van iemand anders zijn, als verzekerde deze spullen in de woning, gebruikt of bewaart. Bijvoorbeeld de spullen die verzekerde voor een vriend opslaat omdat die aan het verhuizen is. Verplaatsbare spullen van iemand die tijdelijk met toestemming van de verzekerde in de woning woont zonder hiervoor te moeten betalen. Bijvoorbeeld de spullen van iemand die tijdelijk als gast in het gezin wordt opgenomen. Verhuur van (een gedeelte van) de woning valt hier niet onder. Spullen die die verzekerde huurt of leaset alleen als er volgens de overeenkomst kosten voor rekening van verzekerde zijn.