

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0728

(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. dr. P. van Haastrecht-van Kuilenburg, secretaris)

Datum uitspraak	28 juli 2026
Klacht van	De consument
Tegen	Centraal Administratiekantoor Dordrecht B.V., h.o.d.n. Promovendum, gevestigd te Dordrecht, verder te noemen de gevolmachtigde
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit de 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. Het gaat om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) het verweerschrift van de gevolmachtigde en 3) de repliek van de consument.
- 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 gevolmachtigde heeft gekozen voor een niet-bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar niet aan de uitspraak kunnen houden.

2. De kern

Als gevolg van regen en/of smeltwater is het met sneeuw bedekte dak van de serre van de consument ingestort. De consument heeft zijn schade, bestaande uit de herstelkosten van het dak, geclaimd op zijn woonhuisverzekering bij de gevolmachtigde. De gevolmachtigde heeft de claim op grond van de verzekeringsvoorwaarden afgewezen. De consument is het niet met de gevolmachtigde eens en acht de gevolmachtigde gehouden alsnog de herstelkosten ad € 3.800,- te vergoeden. De commissie is van oordeel dat de gevolmachtigde de schadeclaim van de consument heeft mogen afwijzen en wijst de vordering van de consument daarom af.

3. De beoordeling

- 3.1 De commissie moet beoordelen of de door de consument geclaimde herstelkosten van het dak van de serre onder de dekking van zijn woonhuisverzekering vallen.

De commissie is van oordeel dat dit niet het geval is, omdat de schade van de consument is ontstaan door het instorten van het dak van de serre en deze schadeoorzaak niet valt onder de verzekerde gebeurtenis zoals omschreven in art. 7 lid h van de voorwaarden. De commissie zal haar oordeel hieronder toelichten.

- 3.2 Bij de beoordeling van de vraag of er dekking is, geldt als uitgangspunt wat er 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 Als een consument aanspraak wil maken op de dekking onder zijn verzekering, moet hij aannemelijk maken dat sprake is van een verzekerde gebeurtenis. Wanneer een verzekeraar deze stelling gemotiveerd betwist, dient de consument zijn stelling dat sprake is van een verzekerde gebeurtenis te bewijzen. Dit volgt uit artikel 150 van het Wetboek van Burgerlijke Rechts vordering.
- 3.4 Op grond van art. 7 sub h van de voorwaarden is schade doordat regen, sneeuw of hagel het woonhuis of het bijgebouw van het woonhuis onvoorzien binnendringt verzekerd. Ook schade door smeltwater is verzekerd. Op grond van art. 7 sub h is zijn de reparatiekosten van daken, dakgoten en afvoerpijpen niet verzekerd.
- 3.5 De gevolmachtigde stelt dat de door de consument geclaimde schade niet onder de dekking van zijn verzekering valt. Allereerst omdat art. 7 sub h alleen dekking biedt als de neerslag het woonhuis of bijgebouw van het woonhuis onvoorzien is binnengedrongen. De serre van de consument behoort op grond van art. 4 sub a en b echter niet tot het woonhuis of het bijgebouw van het woonhuis. Daarnaast is de schade volgens de gevolmachtigde ontstaan doordat het dak van de serre is bezweken onder sneeuwbelasting. Er is geen schade gemeld doordat sneeuw of smeltwater het woonhuis of bijgebouw van het woonhuis onvoorzien is binnengedrongen. De schadeoorzaak is het bezwijken van het dak door de belasting van sneeuw. Dat is niet de gebeurtenis die in artikel 7 sub h als verzekerde gebeurtenis is omschreven. Tot slot bepaalt artikel 7 sub h volgens de gevolmachtigde expliciet dat de reparatiekosten van daken, dakgoten en afvoerpijpen niet verzekerd zijn. De geclaimde herstelkosten zien op het dak van de serre. Ook om die reden bestaat volgens de gevolmachtigde geen dekking onder artikel 7 sub h.
- 3.6 De consument vindt het door de gevolmachtigde gemaakte onderscheid tussen woonhuis en opstal onbegrijpelijk. Het woonhuis maakt immers onderdeel uit van de opstal. Daarnaast stelt de consument dat de in art. 7 sub h geformuleerde uitsluiting niet op zijn situatie van toepassing is. Art. 7 sub h ziet volgens de consument uitsluitend op gevolgschade die ontstaat doordat water onvoorzien het woonhuis binnendringt. Uit deze bepaling volgt dat de daardoor ontstane gevolgschade wel is gedekt, maar dat de kosten van het opheffen van het onderliggende gebrek waardoor de waterschade is ontstaan, van dekking zijn uitgesloten.

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

Van een dergelijke situatie is volgens de consument echter geen sprake. De schade is niet het gevolg van een gebrek dat heeft geleid tot gevolgschade door binnengedrongen water. Het betreft de instorting van een deel van het woonhuis/opstal als gevolg van een gedekt evenement. Op een dergelijke schadeoorzaak is de in art. 7 sub h geformuleerde uitsluiting volgens de consument niet van toepassing.

- 3.7 De commissie is van oordeel dat de gevolmachtigde de schadeclaim van de consument heeft mogen afwijzen, omdat er geen sprake is van schade als gevolg van het onvoorzien binnengedringen van regen, sneeuw of hagel in het woonhuis of het bijgebouw van het woonhuis van de consument. De schade is ontstaan doordat het met sneeuw bedekte dak van de serre van de consument is ingestort als gevolg van neerslag/smeltwater. Nog los van de vraag of de serre van de consument als woonhuis of als bijgebouw van het woonhuis kan worden aangemerkt, valt het instorten van het dak van de serre als gevolg van sneeuwbelasting niet onder de verzekerde gebeurtenis zoals omschreven in art. 7 sub h. Nu de consument niet heeft aangevoerd op grond van welke andere in art. 7 genoemde verzekerde gebeurtenis zijn schade wel gedekt zou zijn, mocht de gevolmachtigde de schadeclaim van de consument dan ook afwijzen. Ten overvloede merkt de commissie op dat schade als gevolg van instorting op grond van art. 10 sub h slechts verzekerd is als er sprake is van een verzekerde gebeurtenis zoals omschreven in art. 7 van de voorwaarden en hiervan is, zoals gezegd, geen sprake.

Ambtshalve toetsing

- 3.8 Voor de beoordeling van de klacht zijn art. 4, 7 en 10 van de voorwaarden van belang. De commissie moet deze bedingen op eigen initiatief toetsen aan het Nederlands en Europees consumentenrecht en oordeelt dat deze daarmee niet in strijd zijn.

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 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 algemene voorwaarden

Specifieke Verzekeringsvoorwaarden Opstalverzekering Allrisk • Versie P22-OAR-01

Artikel 4. Wat behoort tot je opstal?

a. Woonhuis.

- Op het adres in Nederland dat als risico-adres op je polis staat vermeld.
- En dat is bestemd voor particuliere bewoning en particulier gebruik.
- En dat jijzelf bewoont.
 - Let op: je bent niet verzekerd als je het gebouw of een deel daarvan verhuurt.
- En dat duurzaam met de grond verenigd is, of in de grond verankerd is.

b. Bijgebouwen van het woonhuis.

- Alleen op hetzelfde adres als het woonhuis.
- Met een bijgebouw bedoelen we een schuur, loods of garage met een maximale oppervlakte van 60 m² en een eigen toegangsdeur.
Tenzij wij schriftelijk akkoord hebben gegeven op een grotere oppervlakte dan 60 m².
- Een bijgebouw moet duurzaam met de grond verenigd zijn of in de grond verankerd.

c. Alles wat aan het woonhuis of bijgebouw van het woonhuis vastzit.

Alles wat onderdeel van een woonhuis of bijgebouw van het woonhuis is, hoort bij de opstal. Dus alles wat aard- en nagelvast aan jouw woonhuis of bijgebouw van het woonhuis vastzit en wat niet verwijderd kan worden, zonder het te beschadigen of te verbreken.

Twijfel je of iets tot de opstal of tot de inboedel behoort? In de lijst Inboedel / Opstal, versie P22-LIO-01, op onze website vind je terug of spullen onder inboedel of opstal vallen.

VERZEKERD

Artikel 7. Welke gebeurtenissen zijn verzekerd?

h. Neerslag.

Schade doordat regen, sneeuw of hagel je woonhuis of het bijgebouw van je woonhuis onvoorzien binnendringt.

- Ook schade door smeltwater.
Hiermee bedoelen we het water dat afkomstig is van gesmolten sneeuw of ijs en dat zich op het woonhuis of bijgebouw van het woonhuis bevond.

Let op: niet verzekerd is:

- Schade door neerslag binnengedrongen via ventilatieopeningen. Of door openstaande of kapotte ramen, deuren of luiken.
- Schade door grondwater, grondverzakking of grondverschuiving.
- Schade door vochtdoorlating van muren, vloeren, een schoorsteen, voegen en kitnaden.
- Schade als gevolg van constructiefouten, installatie- of montage fouten.
- Schade aan je tuin.
- De reparatiekosten van daken, dakgoten en afvoerpijpen.
Met daken bedoelen we alles wat daar normaal gesproken bij hoort. Ook het dakbeschoot en de afdichting/dakbedekking die op het dakbeschoot ligt. Het dakbeschoot ligt op de balken die het dak draagt.

Artikel 10. Wanneer ben je nog meer niet verzekerd?

h. Instorting.

Let op: dit is wel verzekerd als dit een gevolg is van een verzekerde gebeurtenis zoals beschreven in artikel 7 van deze verzekeringsvoorwaarden.